



Regulamin Świadczenia Usług Maklerskich

Październik 2022

1. Wprowadzenie

1.1. Niniejsza Umowa zostaje zawarta pomiędzy spółką Conotoxia Ltd (dalej: "Spółka" lub "my") i Klientem (dalej: "Klient" lub "Państwo").

1.2. Spółka jest uprawniona i regulowana przez Cypryjską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd jako Firma Inwestycyjna w zakresie oferowania określonych Usług i Działań Inwestycyjnych i Towarzyszących zgodnie z Ustawą o świadczeniu usług inwestycyjnych, prowadzeniu działalności inwestycyjnej i funkcjonowaniu rynków regulowanych i innych powiązanych spraw 87(I)/2017, z późniejszymi zmianami i zastąpieniami ("Ustawa") i posiada licencję CIF numer 336/17. Spółka jest zarejestrowana na Cyprze zgodnie z Ustawą o Spółkach pod numerem rejestracyjnym HE 351239. Jej siedziba mieści się pod adresem Themistokli Dervi 3, JULIA HOUSE, 1066, Nikozja, Cypr.

1.3. Niniejsza Umowa Klienta, wraz z jej Złącznikami i następującymi dokumentami, z późniejszymi zmianami: "Polityka Konfliktów Interesów", "Polityka Najkorzystniejszej Realizacji Zleceń", "Ujawnianie Ryzyka", "Polityka Kategoryzacji Klientów", "Fundusz Rekompensat dla Inwestorów", "Polityka Dźwigni", "Polityka Prywatności" (wszystkie dokumenty razem zwane dalej "Umową"), określa warunki, na jakich Spółka będzie oferować swe Usługi Klientom, prawa i obowiązki obu Stron oraz zawiera istotne informacje, do których dostarczenia Klientom jako uprawniona Cypryjska Firma Inwestycyjna jesteśmy zobowiązani na podstawie Obowiązujących Regulaminów. Wnioskując o korzystanie z naszych usług akceptują Państwo Warunki wszystkich wyżej wskazanych dokumentów, które stanowią Umowę, co oznacza, iż jeśli zaakceptujemy Państwa jako naszego Klienta, zarówno Państwo jak i my zostaniemy związani tymi Warunkami. Z tej przyczyny zaleca się, by zapoznali się Państwo dokładnie ze wszystkimi wyżej wskazanymi dokumentami, które stanowią Umowę, a także z wszelkimi innymi informacjami udostępnionymi Państwu za pośrednictwem naszej Strony Internetowej, a także by upewnili się Państwo, iż rozumieją i zgadzają się na przedstawione w nich warunki przed zawarciem z nami Umowy. Zaleca się również, by zapoznali się Państwo z "Warunkami Korzystania ze Strony Internetowej". Więcej wyjaśnień mogą uzyskać Państwo kontaktując się z nami.

1.4. Obowiązuje nas Ustawa o Sprzedaży Usług Finansowych na Odległość Nr 242(I)/2004 wdrażająca Dyrektywę 2002/65/WE, dlatego też jesteśmy zobowiązani dostarczyć Państwu dokumenty stanowiące Umowę. Umowa nie musi zostać podpisana fizycznie przez Klienta i Firmę, by obie strony były nią prawnie związane. Jeśli Klient pragnie mieć egzemplarz podpisany, musi wydrukować Umowę w dwóch egzemplarzach, oba je podpisać i przesłać do nas. Zachowamy jeden egzemplarz do akt, a drugi odeślemy po jego podpisaniu.

1.5 Spółka doradza klientom zapoznanie się ze specyfiką rynku i warunkami technicznymi Platformy Tradingowej, przy pomocy której będą zawierać transakcje przed rozpoczęciem inwestowania na Rynkach OTC. W szczególności Spółka zaleca skorzystanie z wersji demonstracyjnej Platformy Tradingowej. Spółka zaznacza, iż rzeczywisty wynik inwestycji może różnić się znacząco od wyniku osiągniętego na wersji demonstracyjnej Platformy Tradingowej.

2. 2. Interpretacja warunków

Dane Dostępowe - oznaczają dane uwierzytelniające (login i hasło) służące do logowania się do Portalu CRM Klienta oraz dane uwierzytelniające służące do logowania się do Rachunku Transakcyjnego Klienta. W niektórych przypadkach login może być taki sam jak numer Rachunku

Formularz Wniosku o Otwarcie Rachunku - oznacza formularz/kwestionariusz wniosku wypełniany przez klienta celem złożenia wniosku o Usługi Spółki na podstawie niniejszej Umowy oraz o Rachunek Klienta, przy pomocy którego formularza/kwestionariusza Spółka uzyska m.in. dane do identyfikacji i kontroli due diligence klienta, jego kategoryzacji i ustalenia odpowiedniości i adekwatności (zależnie od przypadku) zgodnie z Obowiązującymi Regulacjami.

Umowa (lub Umowa Klienta) - oznacza niniejszy Regulamin wraz z wszelkimi Ogłoszeniami, innymi Załącznikami i następującymi dokumentami: Polityka Kategoryzacji Klientów, Fundusz Rekompensat dla Inwestorów, Polityka Konfliktów Interesów, Polityka Najkorzystniejszej Realizacji Zleceń, Ujawnianie Ryzyk, Polityka Reklamacji Klientów, Polityka Prywatności, z późniejszymi zmianami.

Ogłoszenie - oznacza informację dotyczącą świadczonych usług ujawnianą klientom na Stronie Internetowej Spółki.

Obowiązujące Regulacje - oznaczają (a) Regulamin CySEC lub wszelkie inne regulaminy organu regulacyjnego właściwego dla Spółki; (b) Regulamin danego Rynku oraz (c) wszelkie inne obowiązujące przepisy prawa, zasady i regulaminy Cypru lub Unii Europejskiej

Cena Ask - oznacza cenę podaną w Ofercie Cenowej, za jaką Klient może kupić instrument

Saldo - oznacza środki pieniężne na Rachunku Transakcyjnym Klienta po ostatniej Transakcji i operacjach wpłaty/wypłaty

Cena Bid - oznacza cenę podaną w Ofercie Cenowej, za jaką Klient może sprzedać instrument

Dzień Roboczy - oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela, 25 grudnia, 1 stycznia lub jakiegokolwiek inny dzień wolny na Cyprze lub międzynarodowy dzień wolny, zgodnie z ogłoszeniami publikowanymi na Stronie Internetowej Spółki

Rachunek Transakcyjny Klienta (lub Rachunek) - oznacza unikalny spersonalizowany rachunek Klienta, na którym znajdują się wszystkie Transakcje, Otwarte Pozycje i Zlecenia na Platformie Tradingowej oraz Saldo środków pieniężnych Klienta

Zamknięta Pozycja - oznacza dwie przeciwne operacje tego samego rozmiaru (otwarcie pozycji i zamknięcie pozycji)

Kontrakt na Różnice Kursowe (lub CFD) - oznacza kontrakt będący kontraktem na różnice kursowe odnoszący się do różnic w cenie Aktywa Bazowego. Kontrakt CFD to Instrument Finansowy

Dokumentacja Specyfikacji Kontraktowej - oznacza warunki transakcyjne (np. spread, swapy, rozmiar lota, wymagania dotyczące depozytu zabezpieczającego, obciążenia finansowe, instrumenty bazowe, itp.) dla każdego rodzaju Instrumentu Finansowego, określone przez Spółkę w danym czasie

CySEC - oznacza Cypryjską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd, która jest organem nadzorczym dla Spółki

Delegowane Rozporządzenie - oznacza rozporządzenie Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy

Ujawnienie dla Klientów - oznacza udostępnienie informacji na Stronie Internetowej Spółki. Informacje dostępne są również w Portalu CRM Klienta oraz telefonicznie pod numerami telefonu odpowiednimi do składania Instrukcji Telefonicznych

Rachunek Uśpiony/Nieaktywny - oznacza rachunek transakcyjny, na który klient nie zalogował się i/lub na którym klient nie dokonał żadnego działania transakcyjnego ani nie zawarł żadnej transakcji

Kapitał - oznacza Saldo powiększone lub pomniejszone o Zmienny Zysk lub Stratę wynikające z Otwartej Pozycji i oblicza się go w następujący sposób: $\text{Kapitał} = \text{Saldo} + \text{Zmienny Zysk} - \text{Zmienna Strata}$

Instrument Finansowy (lub Instrument) - oznacza Instrumenty finansowe zgodnie z licencją CIF Spółki

Siła Wyższa - posiada znaczenie określone w par. 28

Ogólna Rekomendacja - oznacza ogólne badania lub inne informacje rekomendujące lub sugerujące strategię inwestycyjną, bezpośrednio lub pośrednio, dotyczące jednego lub kilku instrumentów finansowych lub emitentów instrumentów finansowych, w tym wszelkie opinie na temat obecnej lub przyszłej wartości lub ceny takich instrumentów, jak określono w art. 36 Rozporządzenia Delegowanego

Indywidualna Rekomendacja - oznacza indywidualną rekomendację określoną w art. 9 Rozporządzenia Delegowanego, który stanowi przepis;

Dźwignia - w przypadku zawierania transakcji z zastosowaniem depozytu zabezpieczającego, oznacza stosunek między Rozmiarem Transakcji i Początkowym Depozytem Zabezpieczającym. Stosunek 1:100 oznacza, że przy otwieraniu pozycji Początkowy Depozyt Zabezpieczający jest sto razy mniejszy niż Rozmiar Transakcji

Podmiot Zapewniający Płynność Instrumentów Finansowych - oznacza partnera technologicznego Spółki odpowiedzialnego za dostarczanie Ofert Cenowych i Realizacji zleceń klientów dotyczących Instrumentów Finansowych

Lot - oznacza jednostkę miary Transakcji określoną dla każdego Instrumentu Finansowego

Rozmiar Lota - oznacza liczbę Aktywów Bazowych na jeden Lot

Depozyt Zabezpieczający - oznacza konieczny depozyt zabezpieczający wymagany przez Spółkę celem otwarcia pozycji

Wezwanie do Uzupełnienia Depozytu Zabezpieczającego - oznacza sytuację, w której Poziom Depozytu Zabezpieczającego Klienta spada poniżej poziomu procentowego ustalonego przez Spółkę, co skutkuje poinformowaniem Klienta o konieczności dokonania wpłaty dodatkowego Depozytu Zabezpieczającego celem utrzymania Otwartej Pozycji

Poziom Depozytu Zabezpieczającego - oznacza procentowy poziom Kapitału do początkowego zastosowanego Depozytu i jest obliczany jako $(\text{Kapitał} / \text{Depozyt})$ wyrażony jako procent

Otwarta Pozycja - oznacza jakąkolwiek otwartą Długą Pozycję (kupno) lub Krótką Pozycję (sprzedaż), która nie jest Zamkniętą Pozycją. Długa Pozycja stanowi wynik realizowanego Zlecenia Kupna, Krótka Pozycja stanowi wynik realizowanego Zlecenia Sprzedaży.

Zlecenie - oznacza dyspozycję Klienta dotyczącą transakcji na Instrumencie Finansowym. Klient może złożyć Zlecenie Kupna (dotyczące kupna Instrumentu) lub Zlecenie Sprzedaży (dotyczące sprzedaży Instrumentu). Zlecenie złożone przy pomocy automatycznych skryptów jest rozpoznawane jako złożone przez Klienta

Rynek OTC - rynek nieregulowany utworzony przez banki, instytucje finansowe i inne podmioty;

Strony - oznaczają strony niniejszej Umowy Klienta - Spółkę i Klienta

Zlecenie Telefoniczne - oznacza dyspozycję (Zlecenie) składane przez Klienta przez telefon

Oferta Cenowa - oznacza informację dotyczącą aktualnej ceny Instrumentu Finansowego w formie cen Kupna i Sprzedaży (Ceny Bid i Ask)

Usługi - oznaczają usługi oferowane przez Spółkę Klientowi na podstawie Umowy, jak określono w ust. 6.3 w Regulaminu Świadczenia Usług Maklerskich

Spread - posiada znaczenie określone w ust. 6.3

Automatyczne Zamknięcie - oznacza sytuację, w której Otwarte Pozycje Klienta zostają przymusowo zamknięte przez Spółkę. Otwarte Pozycje zaczynają być zamykane, do czasu, gdy Poziom Depozytu Zabezpieczającego przekroczy limit Automatycznego Zamknięcia.

Koszty i Opłaty - oznaczają dokument określający opłaty naliczane przez Spółkę w związku ze świadczeniem Usług

Klient - oznacza osobę fizyczną, która wypełniła Formularz Wniosku o Otwarcie Rachunku i została zaakceptowana przez Spółkę jako Klient

Spółka - oznacza spółkę Conotoxia Ltd. zarejestrowaną na Cyprze zgodnie z Ustawą o Spółkach pod numerem rejestracyjnym HE 351239, uprawnioną i regulowaną przez Cypryjską Komisję Papierów Wartościowych i Giełd jako Cypryjska Firma Inwestycyjna posiadająca licencję numer 336/17

Platforma Tradingowa - oznacza mechanizm elektroniczny obsługiwany i utrzymywany przez Spółkę, pozwalający na ułatwienie Klientowi działalności handlowej na dostępnych Instrumentach Finansowych za pośrednictwem Rachunku Transakcyjnego Klienta

Transakcja - oznacza realizowane Zlecenie

Wolumen Transakcji (lub Wolumen) - oznacza Rozmiar Lota przemnożony przez liczbę Lotów

Strona Internetowa - oznacza stronę internetową Spółki dostępną pod adresem <http://www.forex.conotoxia.com> lub jakąkolwiek inną stronę internetową prowadzoną przez Spółkę i wpisaną na listę zatwierdzonych domen CySEC

3. Rozpoczęcie stosunku umownego i prawo do odstąpienia

3.1. Klient wypełnia i składa Formularz Wniosku o Otwarcie Rachunku razem ze wszystkimi dokumentami identyfikacyjnymi wymaganymi przez Spółkę dla celów kontroli due diligence i procedur "Znaj Swojego Klienta". Po przeprowadzeniu powyższych procedur do Klienta zostaje przesłane powiadomienie informujące, czy został zaakceptowany jako Klient Spółki.

3.2 Klient przyjmuje do wiadomości, iż Spółka nie zaakceptuje żadnej osoby jako Klienta, jeśli nie otrzyma pełnej wymaganej dokumentacji, prawidłowo i w pełni wypełnionej przez taką osobę oraz do czasu przeprowadzenia wszystkich wewnętrznych kontroli Spółki (wliczając m.in. kontrole mające na celu zapobieganie praniu pieniędzy, testy adekwatności i odpowiedniości, zależnie od przypadku). Rozumie się również, iż Spółka może narzucić dodatkowe wymogi w zakresie due diligence przed przyjęciem Klientów zamieszkujących w określonych krajach. Jednakże Spółka zastrzega sobie prawo, według własnego uznania, do niezaakceptowania osoby jako Klienta Spółki jeśli Spółka uzna to za stosowne.

3.3. Umowa wchodzi w życie i zaczyna obowiązywać po otrzymaniu przez Klienta powiadomienia przesłanego przez Spółkę, w którym zostanie on poinformowany, iż otwarto dla niego Rachunek Transakcyjny Klienta. Powiadomienie o otwarciu Konta Handlowego lub odrzuceniu Aplikacji Klienta zostanie przesłane przez Spółkę nie później niż w ciągu 15 dni od momentu otrzymania wypełnionego Formularza Otwarcia Konta oraz wymaganych dokumentów na adres mailowy podany przez Klienta podczas rejestracji. Należy mieć na uwadze, że klient może otworzyć maksymalnie trzy (3) rachunki handlowe łącznie z czterech (4) dostępnych denominowanych rodzajów walut, ale nie więcej niż dwa (2) na walutę.

3.4. Klient może odstąpić od umowy na podstawie pisemnego zawiadomienia w terminie czternastu (14) dni od daty wejścia w życie. Prawo do odstąpienia od Umowy nie przysługuje, jeśli Klient zawrze transakcję, a wpływ na nią będzie mieć jakiekolwiek wahanie cenowe.

3.5. W przypadku chęci odstąpienia przez klienta od Umowy, stosuje się wzór oświadczenia o odstąpieniu zgodnie z załącznikiem II. Wypełniony załącznik należy przesać na adres support@cy.conotoxia.com w terminie określonym w pkt. 3.4.

3.6. Jeśli Klient nie odstąpi od Umowy w sposób przewidziany w ust. 3.4, Umowa będzie obowiązywać do czasu jej rozwiązania zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Umowy.

4. Kategoryzacja klientów

4.1. Zgodnie z Obowiązującymi Regulacjami Spółka jest zobowiązana do kategoryzacji Klientów jako: Klient Detaliczny, Klient Branżowy lub Uprawniony Podmiot. Kategoryzacja zależy od informacji dostarczonych przez Klienta w Formularzu Wniosku o Otwarcie Rachunku oraz od metody kategoryzacji, która to została wyjaśniona w dokumencie "Polityka Kategoryzacji Klientów". Akceptując niniejszą Umowę Klient akceptuje zastosowanie takiej metody. Spółka informuje Klienta o jego kategoryzacji zgodnie z Obowiązującymi Regulacjami. Klient ma prawo wnioskowania o odmienną kategoryzację.

4.2. Klient akceptuje fakt, iż przy kategoryzacji Klienta i w kontaktach z nim Spółka będzie polegać na rzetelności, kompletności i prawidłowości informacji dostarczonych przez Klienta w Formularzu Wniosku o Otwarcie Rachunku Klienta, a Klient zobowiązany jest do niezwłocznego informowania Spółki na piśmie w razie zmiany w takich informacjach w dowolnym czasie w przyszłości.

4.3. Pod warunkiem, że w przypadku gdy Klient został sklasyfikowany jako Klient Profesjonalny per se (nie jako Klient Profesjonalny z wyboru), a Spółka zapewnia Klientowi doradztwo inwestycyjne, Spółka ma prawo założyć, że Klient jest w stanie ponieść wszelkie powiązane ryzyka inwestycyjne zgodne z ich celami inwestycyjnymi.

4.4. Rozumie się, iż Spółka jest uprawniona do dokonania regularnego przeglądu Kategoryzacji Klienta i jej zmiany wedle swich kryteriów. Klient zostanie poinformowany na piśmie odnośnie decyzji Spółki w tym zakresie.

4.5. Spółka może przypisywać Klientów do innych szczególnych kategorii z zastrzeżeniem Obowiązujących Przepisów, w szczególności w określonych interwencjach produktowych wydanych na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 600/2014 z dnia 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 84, ze zmianami).

5. I Ocena adekwatności I odpowiedności

5.1. W odniesieniu do świadczonych Usług, Spółka musi uzyskać od Klienta lub potencjalnego Klienta informacje dotyczące jego wiedzy i doświadczenia w dziedzinie inwestowania celem dokonania oceny czy usługa lub Instrument Finansowy są odpowiednie dla Klienta. Klient jest zobowiązany dostarczyć wszelkie informacje, które umożliwią Spółce ustalenie czy usługa lub Instrument Finansowy są odpowiednie dla Klienta. Spółka nie ponosi odpowiedzialności względem Klienta, jeśli takie informacje będą niekompletne lub będą wprowadzać w błąd.

5.2. Jeśli na podstawie informacji otrzymanych od Klienta Spółka oceni, iż usługa jest nieodpowiednia dla Klienta, Spółka ostrzeże o tym Klienta na piśmie lub używając innych trwałych nośników, bądź nie zaakceptuje Klienta celem świadczenia na jego rzecz usług inwestycyjnych zgodnie z Polityką Zarządzania Produktem.

5.3. Aby Klient mógł uzyskać dostęp i/lub korzystać z Usług Zarządzania Portfelem i/lub Doradztwa Inwestycyjnego Spółki (w przypadku gdy Spółka oferuje te usługi), Spółka musi ocenić, czy jej usługi są odpowiednie dla Klienta („Ocena Odpowiedności”). Odbywa się to poprzez uzyskanie od Klienta informacji dotyczących jego wiedzy inwestycyjnej i doświadczenia w danej usłudze, jego celi inwestycyjnych, w tym tolerancji na ryzyko i sytuacji finansowej, również o tym, czy Klient jest w stanie ponieść straty finansowe zgodne z jego celami inwestycyjnymi, podczas procesu akceptacji Klienta dla konkretnej usługi inwestycyjnej. Jeśli Klient jest osobą prawną, Spółka może wyznaczyć dyrektorów, innych pracowników podejmujących decyzje, ostatecznego beneficjenta rzeczywistego jako osobę (osoby) podlegającą ocenie pod kątem wiedzy i doświadczenia.

5.4. Klient zgadza się i przyjmuje do wiadomości, że Ocena Adekwatności i Odpowiedności jest przeprowadzana na podstawie informacji i/lub dokumentów dostarczonych przez Klienta, i Spółka może polegać na informacjach i dokumentach dostarczonych przez Klienta, i Spółka nie ponosi odpowiedzialności za wszelkie szkody lub straty, które mogą wynikać z jakichkolwiek nieścisłości.

Spółka ma ponadto prawo, według własnego uznania, zażądać od Klienta dodatkowych informacji i/lub zażądać aktualizacji informacji dostarczonych przez Klienta, ilekroć Spółka uzna to za konieczne.

5.5. W każdym przypadku Klient jest zobowiązany do dostarczenia Spółce aktualnych, dokładnych i kompletnych informacji, aby umożliwić Spółce przeprowadzenie Oceny Adekwatności i/lub Odpowiedniości (w zależności od Usług, które mają być oferowane klientowi). W związku z tym Klient jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Spółki na piśmie o wszelkich zmianach w podanych informacjach.

5.6. W przypadkach, gdy Klient nie dostarczy aktualnych, dokładnych i kompletnych informacji wymaganych przez Spółkę w celu prawidłowego przeprowadzenia odpowiednich ocen, Spółka odmówi podjęcia decyzji o handlu i/lub rekomendowaniu usług inwestycyjnych lub instrumentów finansowych Klientowi. Spółka nie będzie rekomendować ani decydować o handlu, jeśli żadna z usług inwestycyjnych lub instrumentów finansowych nie jest odpowiednia dla klienta.

5.7. Jeżeli Spółka uzna, że nasze Usługi Zarządzania Portfelem i/lub Usługi Doradztwa Inwestycyjnego nie są odpowiednie dla Klienta w wyniku informacji zebranych za pośrednictwem Kwestionariusza odpowiedności, poprzez rozważenie zobowiązań Spółki wynikających z obowiązujących przepisów oraz wewnętrznych polityk i procedur Spółki lub jeśli Klient nie dostarczy Spółce żadnej z wymaganych informacji w celu przeprowadzenia Oceny Odpowiedności, wówczas Spółka może nie być w stanie zaoferować Klientowi Usług Zarządzania Portfelem i/lub Doradztwa Inwestycyjnego.

6. Usługi

6.1 Spółka oferuje Klientowi, zarówno jako agent i/lub zleceniodawca (w zależności od okoliczności, zgodnie z niniejszymi Regulaminem Świadczenia Usług Maklerskich) dostęp do różnych Instrumentów Finansowych. Transakcje na Instrumentach Finansowych są możliwe w ramach określonych w Dokumencie Specyfikacji Kontraktowej, który dostarczany jest Klientom na Stronie Internetowej Spółki i który dostępny jest również przez Portal CRM Klienta. Klient jest zobowiązany do zapoznania się ze specyfiką oferowanych Instrumentów Finansowych przed podjęciem działań handlowych (zamknięcie/otwarcie transakcji)..

6.2 Klient rozumie, iż na mocy niniejszej Umowy nie będzie dochodzić do fizycznego dostarczenia jakichkolwiek instrumentów bazowych kontraktów CFD.

6.3 W ramach Umowy Spółka świadczy następujące Usługi Inwestycyjne i Dodatkowe:

Usługi Inwestycyjne:

- (a) Przyjmowanie i przekazywanie zleceń w odniesieniu do jednego lub większej liczby instrumentów finansowych;
- (b) Realizacja zleceń w imieniu klientów;
- (c) Transakcje na własny rachunek;
- (d) Zarządzanie portfelem inwestycyjnym; oraz (po aktywacji)

(e) Zapewnienie Doradztwa Inwestycyjnego (po aktywacji).

Usługi dodatkowe

(b) Przechowywanie i administrowanie instrumentami finansowymi, w tym usługi powiernicze i powiązane;

(c) Usługi wymiany walut, jeżeli są one związane ze świadczeniem usług inwestycyjnych; oraz

(d) Badania inwestycyjne i analizy finansowe lub inne formy.

(e) Udzielanie kredytów lub pożyczek na rzecz jednego lub większej liczby instrumentów finansowych, w przypadku gdy firma udzielająca kredytu lub pożyczki jest zaangażowana w transakcję.

6.4. Spółka jest uprawniona do odmowy świadczenia usług inwestycyjnych lub usług dodatkowych Klientowi.

6.5. Poniższe wymagania mają zastosowanie w przypadku, gdy Klient wybrał usługę Doradztwa Inwestycyjnego i Klient pozytywnie przeszedł Ocenę Odpowiedności.

6.5.1. Spółka zapewni Klientowi informacje i indywidualne porady dotyczące możliwości inwestycyjnych odpowiednich do profilu inwestycyjnego klienta i jego konkretnych celów inwestycyjnych, aby umożliwić klientowi podjęcie indywidualnych decyzji inwestycyjnych po zaakceptowaniu ryzyka inwestycyjnego związanego z oferowanymi lub wymaganymi instrumentami finansowymi lub usługami inwestycyjnymi.

6.5.2. Doradztwo Inwestycyjne jest udzielane Klientowi przed zawarciem przez niego transakcji lub dokonaniem inwestycji (w tym kupna, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, umorzenia, posiadania lub gwarantowania określonego instrumentu finansowego i/lub wykonania lub niewykonania jakiegokolwiek przyznanego prawa przez określony instrument finansowy w celu kupna, sprzedaży, subskrypcji, wymiany lub umorzenia instrumentu finansowego).

6.5.3. Potwierdzenie klientów: Porady inwestycyjne w związku z transakcją lub inwestycją będą uważane za ważne tylko w momencie ich udzielenia. Klient przyjmuje do wiadomości i rozumie, że doradztwo inwestycyjne podlega panującym warunkom rynkowym, a także ryzyku gospodarczemu, politycznemu i biznesowemu w czasie, w którym zleca się lub udziela porady. O ile Spółka nie świadczy na rzecz Klienta bieżących usług doradztwa inwestycyjnego, Spółka nie będzie miała żadnego obowiązku monitorowania inwestycji Klienta lub kursu instrumentów finansowych, które Klient wybiera w określonym czasie, ani też Spółka nie ma obowiązku monitorowania zapewniać Klientowi ciągłych aktualizacji dotyczących wszelkich zmian. Ostateczny wybór realizacji jakiegokolwiek transakcji lub inwestycji w instrumenty finansowe należy do Klienta, a Klient będzie wyłącznie odpowiedzialny za wszelkie nieoczekiwane, pozytywne lub negatywne zwroty z inwestycji. W związku z tym Spółka nie ponosi odpowiedzialności za działania lub zaniechania osób fizycznych lub prawnych, które mogą ją zastąpić w trakcie przyjmowania i przesyłania lub wykonywania zlecenia Klienta.

6.5.4. W przypadkach, w których Spółka oceniła jakiegokolwiek usługi inwestycyjne lub instrumenty finansowe jako nieodpowiednie dla Klienta, ale Klient nalega na skorzystanie z takich usług lub

instrumentów finansowych, w związku z tym działając wbrew naszej radzie inwestycyjnej, Spółka poinformuje Klienta o tym, że usługa lub instrument finansowy, który Klient chce wykorzystać, nie jest odpowiedni, w tym jasne wyjaśnienie potencjalnego ryzyka, jakie poniósłby Klient, postępując w taki sposób. W związku z tym Klient przyjmuje do wiadomości i akceptuje, że Spółka nie będzie uważana za odpowiedzialną za jakiegokolwiek potencjalne ryzyko, które Klient może ponieść, decydując się na kontynuację określonej usługi inwestycyjnej lub instrumentu finansowego. Klient ponadto przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że doradztwo inwestycyjne podlega panującym warunkom rynkowym, a także ryzyku gospodarczemu, politycznemu i biznesowemu w czasie, w którym jest on proszony o poradę.

6.5.5. O ile Spółka nie świadczy na rzecz Klienta bieżących usług doradztwa inwestycyjnego, Spółka nie będzie miała żadnego obowiązku monitorowania inwestycji Klienta lub kursu instrumentów finansowych, które Klient wybiera w określonym czasie – ani nie ma żadnego obowiązku zapewniać Klientowi bieżących aktualizacji dotyczących wszelkich zmian. Klient ponadto przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że ostateczny wybór, w celu dokonania jakiegokolwiek transakcji lub inwestycji w instrumenty finansowe, należy do Klienta, a zatem Klient będzie ponosił wyłączną odpowiedzialność za wszelkie nieoczekiwane, pozytywne lub negatywne zwroty z inwestycji.

6.5.6. Gdy Spółka świadczy Klientowi porady inwestycyjne, takie porady będą świadczone w sposób zależny i niezależny. W obu przypadkach Spółka wyjaśni Klientowi w jasny i zwięzły sposób, czy i dlaczego dana porada kwalifikuje się jako zależna lub niezależna oraz rodzaj i charakter ograniczeń, które mają zastosowanie.

6.5.7. W przypadku gdy doradztwo jest udzielane temu samemu Klientowi zarówno na zasadzie zależnej, jak i niezależnej, Spółka wyjaśni zakres obu usług, aby umożliwić inwestorom zrozumienie różnic między nimi i nie przedstawianie się jako niezależny doradca inwestycyjny w całej działalności.

6.5.8. W trakcie świadczenia usług Doradztwa Inwestycyjnego, Spółka zapewni Klientowi szereg rekomendowanych instrumentów finansowych oraz poinformuje Klienta o wszelkich relacjach, jakie Spółka posiada (jeśli istnieją) z emitentami lub dostawcami rekomendowanych instrumentów finansowych. Dodatkowo Spółka poinformuje Klienta o tym, czy zapewniona będzie okresowa ocena adekwatności Klienta w zakresie rekomendowanego zakresu instrumentów finansowych.

6.5.9. W przypadkach, w których Doradztwo Inwestycyjne jest świadczone w sposób niezależny, Spółka jest zobowiązana do oceny i porównania wystarczającego zakresu instrumentów finansowych dostępnych na rynku, w tym następujących elementów:

- a) liczba i różnorodność rozważanych instrumentów finansowych jest proporcjonalna do zakresu usług doradztwa inwestycyjnego oferowanych przez niezależnego doradcę inwestycyjnego;
- b) liczba i różnorodność rozważanych instrumentów finansowych jest odpowiednio reprezentatywna dla instrumentów finansowych dostępnych na rynku;
- c) liczba instrumentów finansowych wyemitowanych przez samą firmę inwestycyjną lub przez podmioty blisko powiązane z samą firmą inwestycyjną jest proporcjonalna do łącznej liczby rozważanych instrumentów finansowych; oraz

d) kryteria wyboru różnych instrumentów finansowych obejmują wszystkie istotne aspekty, takie jak ryzyko, koszty i złożoność, a także cechy klientów firmy inwestycyjnej, oraz zapewniają, aby wybór instrumentów, które mogą być rekomendowane, nie był stronniczy.

6.5.10. W przypadkach, gdy takie porównanie nie jest możliwe ze względu na model biznesowy lub specyfikę zakresu świadczonej usługi, świadczenie Doradztwa Inwestycyjnego przez Spółkę na rzecz inwestora nie będzie przedstawiane jako Niezależne Doradztwo.

6.5.11. Oceny okresowe: Spółka będzie przeprowadzać okresową ocenę odpowiedności rekomendacji przekazywanych Klientowi co najmniej raz w roku, z wyjątkiem przypadków, gdy Klient wnosi o ponowną ocenę na wcześniejszym etapie. Uwzględniając profil ryzyka Klienta oraz rodzaj rekomendowanych instrumentów finansowych, częstotliwość oceny zostanie zwiększona.

6.5.12. Opłaty mające zastosowanie do świadczenia Usług Inwestycyjnych znajdują się w dokumencie Kosztów i Opłat opublikowanym na stronie internetowej Spółki w sekcji Dokumenty i Ogłoszenia. W przypadku zmian w strukturze kosztów i opłat klienci zostaną odpowiednio poinformowani.

6.5.13. Ograniczenia: Porada Inwestycyjna zostanie udzielona tylko w przypadku, gdy Klient poprosił o świadczenie tej usługi finansowej i przeszedł test odpowiedności. Należy pamiętać, że jeśli tak nie jest, Spółka nie poinformuje Klienta o meritum zlecenia ani nie zapewni Klientowi jakiegokolwiek formy porady inwestycyjnej, a Klient ponadto przyjmuje do wiadomości, że tylko on jest odpowiedzialny za podjęcie decyzji w jaki sposób obsługiwać swoje konto handlowe i składać zamówienia oraz podejmować odpowiednie decyzje na podstawie własnego osądu. Klient może zasięgnąć niezależnej porady przed zawarciem transakcji ze Spółką.

6.6. Poniższe wymagania mają zastosowanie, gdy Klient został wybrany do świadczenia usługi Zarządzania Portfelem i pozytywnie przeszedł Ocenę Odpowiedności.

6.6.1. Usługa w zakresie zarządzania portfelem inwestycyjnym jest świadczona poprzez „zarządzanie portfelami zgodnie z upoważnieniami udzielonymi przez klientów na zasadzie uznaniowej dla każdego klienta, jeżeli takie portfele obejmują jeden lub więcej instrumentów finansowych”.

6.6.2. Spółka podejmie się zarządzania Portfelem zgodnie z postanowieniami Umowy. Podczas zarządzania Portfelem Spółka będzie dysponować informacjami podanymi przez Klienta w ramach Oceny Odpowiedności, a także ograniczeniami i/lub wytycznymi określonymi przez Klienta w zarządzaniu Portfelem, ponieważ mogą one być od czasu do czasu zmieniane.

6.6.3. Na potrzeby świadczenia Usługi Zarządzania Portfelem Klient niniejszym wyznacza Spółkę na zarządzającego Portfelem Klienta i Spółka akceptuje ten wybór, co oznacza uprawnienie Spółki do automatycznego zawierania wszelkich transakcji lub zleceń oraz wykonywania operacji na Portfelu Klienta w sposób uznaniowy, bez każdorazowych wstępnych konsultacji i uzgodnień z Klientem.

6.6.4. Klient niniejszym zgadza się niezwłocznie poinformować Spółkę na piśmie, o chęci zmian instrukcji Spółki oraz o istotnych zmianach w informacjach przekazanych Spółce, dotyczących osobistych i finansowych okoliczności Klienta, które można racjonalnie uznać za mające wpływ na ocenę Spółki pod kątem odpowiedności inwestycji posiadanych lub przeznaczonych do zakupu przez Klienta. Niekompletne dane osobowe i/lub finansowe mogą wpłynąć na jakość Usług, które Spółka może świadczyć, i w pewnych okolicznościach mogą opóźnić lub uniemożliwić rozpoczęcie świadczenia tej Usługi Klientowi.

6.6.5. W związku z powyższym, Klient niniejszym przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że Spółka będzie miała pełną władzę i dyskrecję w odniesieniu do konta Klienta (i bez uzyskania uprzedniej zgody). Klient ma prawo, zawiadamiając Spółkę na piśmie, żądać zmiany swoich celów inwestycyjnych i/lub ograniczeń/wytycznych w zarządzaniu Portfelem. Spółka jest uprawniona do odmowy zaakceptowania wszelkich takich zmian i niezwłocznie po otrzymaniu odpowiedniego zawiadomienia od Klienta poinformuje Klienta, czy taka zmiana została zatwierdzona lub odrzucona. Klient ponadto przyjmuje do wiadomości i zgadza się, że żadne zmiany w celach inwestycyjnych Klienta i/lub ograniczenia/wytyczne w zarządzaniu Portfelem nie będą ważne przed ich zaakceptowaniem przez Spółkę.

6.6.6. Opłaty mające zastosowanie do świadczenia usługi Zarządzania Portfelem znajdują się w dokumencie Koszty i Opłaty publikowanym na stronie internetowej Spółki w sekcji Dokumenty i Ogłoszenia. Usługi Zarządzania Portfelem są dostosowywane do indywidualnych potrzeb i wymagań Klienta, dlatego Klient wyraża zgodę na otrzymywanie indywidualnie stosowanych kosztów i opłat poprzez Oświadczenie Polityki Inwestycyjnej.

7. Handel na własny rachunek / działalność w zakresie tworzenia rynku (Market Maker)

7.1. Jesteś szczególnie świadomy, że na niektórych rynkach, w tym na rynkach walutowych, kontraktach CFD, [akcje, indeksy, metale, surowce, kryptowaluty], możemy działać jako „Market Maker”, tj. możemy podjąć ryzyko posiadania określonej liczby obsługiwanych instrumentów finansowych w celu ułatwienia handlu tymi instrumentami finansowymi poprzez wyświetlanie/cytowanie cen „bid” i „ask” dla takich obsługiwanych instrumentów finansowych na naszej platformie transakcyjnej. Jednak w niektórych przypadkach możemy działać jako agent dla Twojego zlecenia, tj. Spółkanie będzie działać jako miejsce realizacji zleceń. Dalsze informacje dotyczące tych przypadków, a także instytucji, które będą pełnić rolę miejsc realizacji zleceń, można znaleźć w naszej Polityce Najkorzystniejszej Realizacji Zleceń, która jest należycie aktualizowana na naszej stronie internetowej.

7.2. Jak wspomniano powyżej, możemy działać jako zleceniodawca, tj. Spółka działająca jako Miejsce realizacji Twoich zamówień („Market Maker”) lub agent, tj. nasi współpracownicy, np. inne miejsca realizacji zleceń będą odpowiedzialne za realizację Twoich zleceń (lista miejsc realizacji, z którymi współpracuje Spółka, jest przekierowywana do naszej Polityki Najkorzystniejszej Realizacji Zleceń, która jest należycie aktualizowana w naszej Witrynie). Możemy zawierać transakcje na własny rachunek jako jedyne miejsce realizacji zleceń dla wyżej wymienionych kontraktów CFD. Podczas realizacji zleceń jako Market Maker dążymy do osiągnięcia dla Ciebie możliwie najlepszego wyniku w sposób ciągły, tak aby wynik był co najmniej taki sam, jak można by osiągnąć w innych miejscach. Korzystamy z niezależnych źródeł cen i dostawców płynności w celu ustalenia i porównania naszych cen.

7.3. Ceny dla CFD pozyskujemy zgodnie z naszą Polityką Najkorzystniejszej Realizacji Zleceń oraz w Sekcji 10 niniejszego Regulaminu Świadczenia Usług Maklerskich. Jeżeli CFD opierają się na płynnych rynkach lub rynkach regulowanych, na których przedmiotem obrotu są bazowe instrumenty finansowe, nasze Ceny są oparte na opublikowanych/możliwych do zweryfikowania zewnętrznie cenach.

8. Platforma tradingowa

8.1 Informacje dotyczące wymogów sprzętowych pozwalających zapewnić bezpieczny dostęp i umożliwiających pełne wykorzystanie Platformy Tradingowej są podawane Klientom. Klient ponosi wyłączną odpowiedzialność za spełnienie tych wymogów, w tym za zapewnienie dostępu do Internetu.

8.2 Spółka nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek przerwy w działaniu, opóźnienia czy problemy w komunikacji, jakich Klient może doświadczyć w czasie korzystania z Platformy Tradingowej.

8.3. W razie planowanych prac konserwacyjnych Spółka może tymczasowo wyłączyć dostęp do Platformy Tradingowej. Informacje dotyczące daty i czasu trwania braku dostępu zostaną podane Klientom.

8.4. Zlecenia składane są za pomocą Platformy Tradingowej przy użyciu Danych Dostępowych. Uzgadnia się i rozumie, iż Spółka jest uprawniona do polegania na wszelkich działaniach dokonanych i Zleceniach złożonych przy pomocy Danych Dostępowych na Platformie Tradingowej lub telefonicznie, a wszelkie takie Zlecenia będą wiążące dla Klienta. Zlecenie Klienta uważa się za złożone z chwilą, gdy Spółka zyskuje możliwość zapoznania się z jego treścią, nie wcześniej niż po otrzymaniu przez system informatyczny Spółki informacji dotyczącej specyfikacji Zlecenia Klienta za pośrednictwem Internetu.

8.5. Spółka może wedle własnego uznania ograniczyć funkcje Platformy Tradingowej. W związku z tym klient może korzystać z funkcji dostępnych na Platformie Tradingowej.

9. Bezpieczeństwo, uwierzytelnianie i dostęp

9.1. Klient zobowiązuje się zachować swoje Dane Osobowe w poufności i nie udostępniać ich żadnej osobie trzeciej. Spółka może potraktować każdą osobę uzyskującą dostęp za pomocą Danych Kontaktowych Klienta jako Klienta, bez dalszego badania tej kwestii.

9.2. Klient nie powinien zapisywać swoich Danych Dostępowych. Jeśli Klient otrzyma jakiegokolwiek powiadomienie dotyczące jego Danych Dostępowych, jest zobowiązany do jego natychmiastowego zniszczenia.

9.3. Klient zobowiązuje się powiadomić niezwłocznie Spółkę, jeśli poweźmie wiedzę lub podejrzenie, iż jego Dane Dostępowe zostały lub mogły zostać ujawnione, celowo lub niecelowo, jakiegokolwiek osobie nieupoważnionej. W takim przypadku Spółka podejmie działania mające na celu uniemożliwienie dalszego korzystania z takich Danych Dostępowych i wyda zastępcze Dane Dostępowe. Klient nie będzie mógł składać Zleceń do czasu otrzymania zastępczych Danych Dostępowych. Klient przyjmuje do wiadomości, iż Spółka nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty wynikające z działań i/lub zaniechań Klienta.

9.4. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego poinformowania Conotoxia Ltd, jeśli poweźmie wiedzę, iż jego Dane Dostępowe lub jakiegokolwiek inne informacje zostały wykorzystane lub nieupoważnione osoby trzecie weszły w ich posiadanie bez jego zgody. Klient postanawia współpracować przy jakichkolwiek dochodzeniach prowadzonych przez Spółkę w zakresie rzeczywistego czy podejrzanego nieprawidłowego wykorzystania jego Danych Dostępowych.

9.5. Klient przyjmuje do wiadomości, iż Spółka nie ponosi odpowiedzialności w przypadku uzyskania przez nieupoważnione osoby trzecie dostępu do informacji, w tym do adresu poczty elektronicznej, korespondencji elektronicznej, danych osobowych i Danych Dostępowych, gdy te są przesyłane między Stronami lub z jakąkolwiek inną stroną przy pomocy Internetu czy innych środków komunikacji sieciowej, pocztowej, telefonicznej czy pomocy innych środków elektronicznych.

9.6. Jeśli Spółka uzyska z wiarygodnego źródła informację, iż nieupoważnione osoby trzecie mogły wejść w posiadanie Danych Dostępowych Klienta, Spółka może zawiesić Rachunek Transakcyjny Klienta wedle swego uznania i bez żadnych zobowiązań względem Klienta.

10. Zasady wyceny

10.1. Spółka prezentuje oferty Kupna i Sprzedaży (Ceny Bid i Ask) Instrumentów Finansowych na Platformie Tradingowej. Źródłem ofert cenowych są Miejsca Realizacji Zleceń Zapewniające Płynność Instrumentów Finansowych wybrane przez Spółkę. Wybierając Miejsca Realizacji Zleceń, Spółka postępuje w sposób należyty, zapewniając ochronę praw Klientów i uwzględniając poziom wiedzy fachowej oraz opinię, jaką cieszy się dany podmiot. Ponadto Spółka uwzględnia najlepsze interesy Klientów, skalę działalności oraz doświadczenie partnera, a także jakość oferowanych usług.

10.2. Ceny Bid i Ask są prezentowane w godzinach transakcyjnych określonych w Dokumencie Specyfikacji Kontraktowej dostępnym dla Klientów.

10.3. Różnica pomiędzy Ceną Bid i Ask to Spread transakcyjny. Spread transakcyjny przedstawiony na Platformie Tradingowej jest zmienny i odzwierciedla oferty dostarczane przez Podmioty Zapewniające Płynność Instrumentów Finansowych.

10.4. Spready oparte na Cenach Bid i Ask dostarczonych przez Podmioty Zapewniające Płynność Instrumentów Finansowych mogą zostać powiększone o dodatkowy spread i/lub prowizje Spółki.

10.5. Spółka może zawiesić prezentację Cen Bid i Ask dla konkretnych Instrumentów Finansowych w następujących przypadkach:

- 1) zawieszenie ofert cenowych instrumentu bazowego,
- 2) brak rynkowych ofert cenowych dla instrumentu bazowego,
- 3) wystąpienie jakichkolwiek zdarzeń zwanych Siłą Wyższą, w tym m.in. katastrofy naturalne, konflikty zbrojne, ataki terrorystyczne, długotrwałe braki zasilania, zamknięcie rynku, z którego pochodzą oferty cenowe instrumentów bazowych, zawieszenie notowań konkretnych Instrumentów Finansowych, zmiany zasad transakcyjnych, które uniemożliwiają realizację transakcji na istniejących zasadach,
- d) zaniechanie dostarczania ofert cenowych przez Podmiot Zapewniający Płynność Instrumentów Finansowych,
- 5) różne sytuacje, które skutkują brakiem możliwości dostarczenia ofert cenowych przez Podmioty Zapewniające Płynność Instrumentów Finansowych.

10.6. W przypadku, gdy jakiegokolwiek Zlecenie klienta dotyczące jakiegokolwiek instrumentu finansowego zostało omyłkowo przyjęte i/lub wykonane przez Spółkę, Spółka może anulować transakcję

lub skorygować cenę transakcji zgodnie z odpowiednimi postanowieniami Polityki Najkorzystniejszego Wykonania Zleceń.

11. Składanie i realizacja zleceń

11.1. Klient może składać Zlecenia bezpośrednio na Platformie Tradingowej przy pomocy swoich Danych Dostępowych wydanych w tym celu przez Spółkę oraz podając wszystkie wymagane dane wskazane w ust. 10.5, bądź telefonicznie.

11.2. Zlecenia są realizowane zgodnie z "Polityką Najkorzystniejszej Realizacji Zleceń", która jest wiążąca dla Klienta.

11.3. Zlecenia mogą być składane w godzinach dostępności Platformy Tradingowej.

11.4. Przed złożeniem Zlecenia Klient jest zobowiązany potwierdzić Dokument Specyfikacji Kontraktowej dotyczący oferowanych Instrumentów Finansowych. Składając Zlecenie Klient akceptuje warunki określone w wyżej wskazanym dokumencie.

11.5. W szczególności, Zlecenie musi zawierać:

- 1) imię i nazwisko oraz numer Rachunku Transakcyjnego Klienta,
- 2) imię i nazwisko osoby składającej Zlecenie,
- 3) datę i godzinę złożenia,
- 4) nazwę instrumentu i kwotę Instrumentów Finansowych będących przedmiotem Zlecenia,
- 5) stronę Zlecenia (kupno, sprzedaż);
- 6) limit cenowy, jeśli dotyczy,
- 7) okres ważności Zlecenia,
- 8) walutę Rachunku,
- 9) inne elementy, jeśli wymagane przepisami prawa,
- 10) inne elementy, jeśli wymagane z związku ze specyfiką Instrumentu Finansowego i wymogami Platformy Tradingowej.

11.6. Przy składaniu Zlecenia Klient musi posiadać dostępne środki na Rachunku celem utworzenia depozytu zabezpieczającego. Przy składaniu Zlecenia otwarcia, Klient musi posiadać środki o wartości równej przewidywanej prowizji należnej z tytułu realizacji Zlecenia.

11.7. Dla Otwartych Pozycji na Rachunku Transakcyjnym Klienta zablokowana zostanie określona kwota depozytu zabezpieczającego, a wymagany depozyt zabezpieczający stanowi sumę depozytów zabezpieczających dla wszystkich Otwartych Pozycji. Wymaga kwota depozytu zabezpieczającego jest nieustannie przeliczana, zależnie od aktualnej ceny Instrumentu Finansowego. Należy zauważyć, iż wyżej wskazany wymagany depozyt zabezpieczający podlega rozliczeniu pieniężnemu przez Klienta.

11.8. Spółka ustala i przekazuje Klientom informacje dotyczące poziomów depozytu zabezpieczającego dla każdego Instrumentu Finansowego w Dokumencie Specyfikacji Kontraktowej.

11.9. Zlecenia mogą być realizowane w godzinach transakcyjnych określonych w Dokumencie Specyfikacji Kontraktowej.

11.10. Zlecenia będą realizowane w kolejności ich otrzymania przez Spółkę. Jeśli Zlecenie zawiera dodatkowe warunki realizacji, aktywacja i realizacja Zlecenia będą mieć miejsce niezwłocznie po ziszczeniu się takich warunków.

11.11. O ile Klient wyraźnie nie poinstruuje inaczej oraz w zakresie dozwolonym przepisami prawa, Spółka może realizować zlecenia Klienta na dowolnym rynku lub giełdzie oraz za pośrednictwem dowolnej izby rozrachunkowej wybranej przez Spółkę, wliczając realizację transakcji poza miejscem zawarcia transakcji. Klient niniejszym wyraża wyraźną zgodę na realizację zleceń w imieniu Klienta przez Spółkę poza miejscem zawarcia transakcji.

11.12. Jeśli Klient zażąda podania informacji dotyczących polityk Spółki i organizacji realizacji prowadzonej przez Spółkę, Spółka będzie zobowiązana dostarczyć takie informacje Klientowi w rozsądnym terminie.

12. Dyspozycje telefoniczne

12.1. Spółka akceptuje Zlecenia i Instrukcje Klientów składane telefonicznie, które obejmują między innymi:

- 1) Zlecenia kupna i sprzedaży Instrumentów Finansowych,
- 2) instrukcje dotyczące wypłaty środków pieniężnych zdeponowanych na Rachunku Transakcyjnym Klienta.

12.2. Tożsamość Klienta składającego Zlecenie/przekazującego Instrukcje drogą telefoniczną będzie ustalana zgodnie z wewnętrzną procedurą identyfikacji telefonicznej.

12.3. Klient składający Zlecenie Telefoniczne musi podać wszelkie dane konieczne do realizacji Zlecenia.

12.4. Pracownik przyjmujący Zlecenie Telefoniczne powtórzy jego treść i poprosi o potwierdzenie ze strony Klienta celem upewnienia się czy Klient został prawidłowo zrozumiany. W takim przypadku Zlecenie uznaje się za złożone w takim trybie, gdy zostanie powtórzony i potwierdzony przez Klienta.

12.5. Zlecenie Telefoniczne uznaje się za otrzymane z chwilą potwierdzenia tego faktu przez pracownika Spółki.

12.6. Spółka może odmówić przyjęcia Zlecenia Telefonicznego w razie jakichkolwiek wątpliwości co do tożsamości osoby składającej Zlecenie, treści Zlecenia w związku z wadliwością transmisji telekomunikacyjnej bądź w przypadku błędnego lub niekompletnego opisu Zlecenia i innych okoliczności rodzących wątpliwości co do prawidłowości Zlecenia.

12.6. Spółka nie ponosi odpowiedzialności w przypadku nieprawidłowego zrozumienia, błędu w identyfikacji osoby składającej dyspozycję lub za inne błędy z jej strony dotyczące takiego środka

komunikacji, które mogą obejmować straty lub inne niedogodności dla klienta. Jeśli Klient dokonuje transakcji w systemie elektronicznym, jest narażony na ryzyka związane z systemem, w tym na awarię sprzętową lub oprogramowania (Internet / Serwery). Awaria systemowa może skutkować realizacją zlecenia w sposób niezgodny z dyspozycją lub brakiem jego realizacji. Spółka nie ponosi odpowiedzialności w razie takiej awarii. Spółka zastrzega sobie prawo do niedokonania realizacji dyspozycji złożonej drogą telefoniczną lub mailową. Rozmowy telefoniczne mogą być nagrywane, a klient zaakceptuje takie nagrania za ostateczny i wiążący dowód złożenia dyspozycji.

13. Rodzaje zleceń

13.1. Platforma Tradingowa umożliwi Klientowi składanie następujących rodzajów Zleceń:

1) Rynkowe - zlecenie bezpośrednio składane na rynku i realizowane po pierwszej dostępnej cenie rynkowej;

2) Limitowane - zlecenie jest aktywowane i kierowane na rynek, gdy aktualna Cena Bid lub Ask osiągnie cenę określoną w Zleceniu. W czasie składania Zlecenia cena Zlecenia Kupna jest niższa niż aktualna Cena Ask. Analogicznie, cena Zlecenia Sprzedaży jest wyższa niż aktualna Cena Bid;

3) Zatrzymywane - zlecenie jest aktywowane i kierowane na rynek, gdy aktualna Cena Bid lub Ask osiągnie cenę określoną w Zleceniu. W czasie składania Zlecenia cena Zlecenia Kupna jest wyższa niż aktualna Cena Ask. Analogicznie, cena Zlecenia Sprzedaży jest niższa niż aktualna Cena Bid;

4) Zatrzymaj Stratę - warunek, który aktywuje Zamknięcie Zlecenia, gdy aktualna Cena Bid lub Ask osiągnie poziom określony w Zleceniu. Zlecenie takie składa się celem zmniejszenia strat z Otwartej Pozycji.

5) odbierz Zysk - warunek aktywujący Zamknięcie Zlecenia dla Otwartej Pozycji celem zaksięgowania wyniku finansowego. Warunek zostaje spełniony, gdy Cena osiągnie poziom ustalony przez Klienta.

6) Zatrzymanie Śledzące - mechanizm, który automatycznie zmienia cenę mechanizmu Zatrzymaj Stratę celem uwzględnienia aktualnych Cen Bid i Ask. parametr ten określa różnicę pomiędzy aktualną Ceną Bid i Ask oraz poziomem określonym w zleceniu dla mechanizmu Zatrzymaj Stratę, w tym ograniczenia wynikającego z Dokumentu Specyfikacji Kontraktowej;

13.2. Składając Zlecenia, o których mowa w pkt. 12.1.2 - 12.1.6, Klient ustala cenę, po której Zlecenie ma zostać aktywowane. Zlecenia realizowane są po cenach, które - w związku ze zmiennością rynku - mogą różnić się od cen, przy których doszło do aktywacji Zlecenia. Realizacja może nastąpić po mniej korzystnym kursie niż wskazany w Zleceniu. Klient ponosi ryzyko realizacji Zlecenia po cenie mniej korzystnej niż wskazano w Zleceniu. W szczególności, Zlecenie z mechanizmem Zatrzymaj Stratę może nie zapewnić zakładanego ograniczenia strat na Otwartej Pozycji. Realizacja Zlecenia po kursie korzystniejszym niż wskazany w Zleceniu działa na korzyść Klienta.

14. Odrzucanie zleceń klientów

14.1 Nie uchybiając innym prawom, Spółka może odmówić przyjęcia Zlecenia w którymkolwiek z następujących przypadków:

1) Wystąpienie Zdarzenia Siły Wyższej,

2) Spółka nie jest w stanie dostarczyć oferty cenowej dla Instrumentu Finansowego w związku z brakiem informacji od Podmiotu Zapewniającego Płynność Instrumentów Finansowych,

3) Zlecenie nie zawiera wszystkich danych, o których mowa w ust. 10.5,

3) Wolumen Zlecenia przekracza maksymalną wartość określoną w Dokumencie Specyfikacji Kontraktu dla danego instrumentu,

4) Brak wystarczających środków dla celów Depozytu Zabezpieczającego na Rachunku Transakcyjnym Klienta,

5) Zdarzenie Naruszenia po stronie Klienta,

6) Spółka przesłała Klientowi Wypowiedzenie Umowy.

7) Inne sytuacje wynikające z przepisów Ustawy i postanowień Umowy.

14.2. Spółka poinformuje Klienta niezwłocznie drogą elektroniczną o wszelkich istotnych okolicznościach uniemożliwiających prawidłową realizację Zlecenia złożonego przez Klienta.

15. Wezwanie do uzupełnienia depozytu zabezpieczającego, automatyczne zamknięcie

15.1. Spółka ustala i dostarcza Klientom Ogłoszenie dotyczące poziomów ostrzegawczych (Wezwanie do Uzupełnienia Depozytu Zabezpieczającego) i poziomu minimalnego (Automatyczne Zamknięcie).

15.2. Jeśli w wyniku bieżącej sytuacji rynkowej wartość Rachunku Transakcyjnego Klienta spadnie poniżej poziomu Wezwania do Uzupełnienia Depozytu Zabezpieczającego, Spółka poinformuje Klienta o tym fakcie przy pomocy wiadomości przesłanej za pośrednictwem Platformy Tradingowej.

15.3. Jeśli wartość Rachunku spadnie poniżej wartości minimalnej (Automatyczne Zatrzymanie) obliczonego na podstawie wymaganego Depozytu Zabezpieczającego, Spółka posiadać będzie niepodważalne prawo do automatycznego anulowania aktywnych Zleceń i zamknięcia Otwartych Pozycji bez zgody Klienta. Otwartą pozycję zamyka się poprzez złożenie przez Spółkę, w imieniu Klienta, zlecenia zamknięcia dla danego typu Rynku. Otwarte Pozycje są zamykane według zasady FIFO (pierwsze weszło - pierwsze wyszło), do czasu, gdy wartość Rachunku przekroczy obliczony poziom Automatycznego Zamknięcia.

15.4. Spółka i/lub klient ma prawo do anulowania ważnego i skutecznie zawartego zlecenia (transakcji) zgodnie z Polityką Najkorzystniejszej Realizacji Zleceń, biorąc pod uwagę, że zlecenie (transakcja) zostało przeprowadzone na podstawie nieprawidłowej wyceny.

W przypadku, gdy wycofanie zlecenia nie jest możliwe, Spółka może zaoferować klientowi rekompensatę. Należy pamiętać, że takie działania mogą nastąpić po uprzednim wyrażeniu zgody przez Klient.

Spółka zastrzega sobie prawo do zawieszenia, zamknięcia lub cofnięcia dowolnej Transakcji, która wynika z niewłaściwej konfiguracji, błędu technicznego lub jeśli Spółka podejrzewa jakiegokolwiek oszustwo, manipulację, arbitraż lub inne formy nieuczciwej działalności na koncie/kontach Klienta lub w inny sposób powiązane z dowolną i/lub wszystkimi Transakcjami. W takich okolicznościach Spółka ma prawo do wycofania wszelkich zysków i wszelkich kosztów, które uzna, według własnego uznania, za niewłaściwie uzyskane i nie ponosi odpowiedzialności za anulowanie jakiegokolwiek Transakcji lub zysków lub w przypadku jakichkolwiek szkód lub strat, które mogą wynikać z zawieszenia, zamknięcia lub wycofania.

15.5. Spółka może zmienić poziom wymaganego depozytu zabezpieczającego podając taką informację Klientom. W przypadku zmiany poziomów depozytu zabezpieczającego, Klient posiadający Otwartą Pozycję, na którą taka zmiana będzie mieć wpływ zostanie powiadomiony o tym fakcie drogą mailową lub za pośrednictwem Portalu CRM Klienta zgodnie z niniejszymi warunkami..

15.6. Spółka może zmienić poziom wymaganego depozytu zabezpieczającego niezwłocznie po zawiadomieniu Klientów posiadających Otwarte Pozycje w przypadku Siły Wyższej, a także w przypadku, gdy Spółka w sposób zasadny przewiduje, iż może dojść do wyjątkowych wahań cen rynkowych, istotnego obniżenia płynności na rynku instrumentu bazowego czy do innych nadzwyczajnych zdarzeń na rynku bazowym, w tym jako reakcja na zmiany dokonywane przez Dostawców Płynności. Spółka zawiadomi Klienta o zmianie mailowo lub za pośrednictwem Portalu CRM Klienta.

15.7. Środki finansowe, które nie są wykorzystane jako Depozyt w momencie zawierania transakcji a pozostające na rachunku Klienta mogą zostać wykorzystane do rozliczenia strat i innych należności od Klienta bez uprzedniego powiadomienia.

15.8. Klient bierze pod uwagę, że brak dodatkowych środków utrzymywanych na Rachunku Inwestycyjnym, przekraczających minimalny Poziom Depozytu Wymagającego, może w niektórych sytuacjach skutkować natychmiastowym przymusowym zamknięciem Pozycji Otwartych Klienta. Sytuacja opisana w zdaniu poprzednim może wystąpić z powodu niekorzystnych warunków rynkowych lub jako konsekwencja obciążenia Rachunku Handlowego Klienta Kosztami i Opłatami. W związku z tym Spółka zaleca Klientowi utrzymywanie wystarczającej nadwyżki środków powyżej minimalnego poziomu depozytu zabezpieczającego.

16. Raportowanie i potwierdzenia transakcyjne

16.1 Spółka będzie dostarczać Klientowi raporty dotyczące jego Zleceń. Celem spełnienia wymogów Obowiązujących Regulacji w zakresie raportowania dla klienta, Spółka zapewni Klientowi ciągły dostęp online do jego Rachunku za pośrednictwem Platformy Tradingowej. Klient zobaczy na swoim Rachunku status Zleceń i potwierdzenie realizacji Zlecenia w najkrótszym możliwym terminie, a informacje takie obejmować będą: godzinę realizacji, godzinę złożenia, rodzaj Zlecenia, identyfikację miejsca, nazwę instrumentu, stronę transakcji, charakter Zlecenia, cenę realizacji, wolumen, sumę prowizji i kosztów ogółem.

16.2. Potwierdzenie realizacji złożonego Zlecenia dostarczane jest Klientowi za pośrednictwem Platformy Tradingowej i za pośrednictwem poczty elektronicznej na życzenie Klienta.

16.3 Klient będący kontrahentem finansowym lub kontrahentem niefinansowym w rozumieniu Zasad EMIR jest zobowiązany do weryfikacji prawidłowości potwierdzenia transakcji, a w razie jakichkolwiek uwag - do ich przedłożenia do końca pierwszego dnia roboczego następującego po dniu otrzymania potwierdzenia. Brak wyraźnego sprzeciwu Klienta oznacza zatwierdzenie i potwierdzenie prawidłowości treści potwierdzenia transakcyjnego.

16.4 odnie z wymaganiami EMIR, Spółka analizuje przynajmniej dwa razy do roku możliwość przeprowadzenia kompresji portfela celem obniżenia ryzyka kredytowego kontrahenta i dokonuje takiej kompresji portfela w przypadku istnienia 500 lub większej liczby kontraktów pochodnych OTC w obrocie z kontrahentem, które nie podlegają rozrachunkom centralnym. Jeśli Spółka dojdzie do wniosku, iż kompresja portfela jest konieczna, Spółka poinformuje o tym Klienta i poprosi o dodatkową zgodę na taką czynność.

Przyjmując poniższe warunki Klient udziela Spółce zgody na dokonanie kompresji portfela, jeśli zajdzie taka konieczność.

Spółka zapewni swoją zdolność do dostarczenia zasadnych wyjaśnień organom właściwym, jeśli dojdzie do wniosku, iż kompresja portfela byłaby działaniem nieodpowiednim.

17. Zasady postępowania ze środkami pieniężnymi klienta

17.1 O ile nie zostanie inaczej uzgodnione z Klientem na piśmie oraz w zakresie dozwolonym Obowiązującymi Regulacjami, Spółka będzie postępować ze wszelkimi środkami posiadanymi na rzecz Klienta zgodnie z Obowiązującymi Regulacjami. Oznacza to, że środki Klienta będą oddzielone od środków własnych Spółki i nie będą mogły być wykorzystywane w działalności Spółki. Spółka niezwłocznie umieści środki Klienta w banku na jednym lub większej liczbie Oddzielnych Rachunków.

17.2 O ile nie uzgodniono inaczej, Spółka nie odpowiada przed Klientem za zyski lub odsetki uzyskane ze środków Klienta (poza zyskiem osiągniętym w drodze Transakcji zawieranych z Rachunku Transakcyjnego Klienta na podstawie niniejszej Umowy), a Klient zrzeka się wszelkich praw do odsetek, a wszelkie odsetki są zyskiem Spółki.

17.3 Spółka może wpłacać środki Klienta na rachunku depozytowe typu overnight i zachować narosłe odsetki, które będą zyskiem Spółki.

17.4 Spółka może przechowywać środki Klienta i innych klientów na jednym rachunku bankowym (rachunek omnibus).

17.5 Spółka może zdeponować środki Klienta u osoby trzeciej, której może przysługiwać udział zabezpieczający, zastaw lub prawo do kompensaty w odniesieniu do takich środków.

17.6 W przypadku, gdy instrumenty finansowe lub środki Klienta są przechowywane przez osobę trzecią w imieniu Spółki, Spółka ponosi pełną odpowiedzialność za wszelkie działania i zaniechania takiej osoby trzeciej zgodnie z Obowiązującymi Regulacjami.

17.7 Spółka jest członkiem Funduszu Rekompensat dla Inwestorów (ICF). W związku z tym, zależnie od kategoryzacji, Klientowi może przysługiwać rekompensata od IFC w przypadku, gdy Spółka nie będzie w stanie wywiązać się ze swych zobowiązań. Więcej informacji na ten temat znajduje się w dokumencie Spółki "Fundusz Rekompensat dla Inwestorów".

17.8 Spółka posiada ogólny zastaw na wszelkich środkach przechowywanych przez Spółkę lub jej Jednostki Stowarzyszone czy osoby wyznaczone w imieniu Klienta do czasu spełnienia jego obowiązków wynikających z Umowy. W przypadku, gdy Klient nie zapłaci lub nie ureguluje jakiegokolwiek kwoty do dnia, w którym wspomniana kwota jest płatna, Spółka będzie uprawniona do obciążenia Rachunku Inwestycyjnego Klienta tą kwotą.

17.9 Spółka dokonuje codziennych uzgodnień rejestrów i Środków Klienta z rejestrami i rachunkami środków posiadanymi przez Spółkę na Wydzielonych Rachunkach Klienta. Jeśli wymagany jest przelew z Wydzielonego Rachunku Klienta, będzie to dokonywane trzy razy w tygodniu. Spółka jest uprawniona, ale nie zobowiązana do dokonywania uzgodnień i przelewów z większą częstotliwością, jeśli uzna to za konieczne celem ochrony interesów Spółki lub Klienta.

18. Rachunki transakcyjne klientów

18.1. Rachunki Transakcyjne Klienta mogą być otwierane w różnych walutach określonych w informacjach opublikowanych dla Klientów.

18.2. Wypełniając Formularz Wniosku o Otwarcie Rachunku Klient musi podać walutę, w jakiej Spółka ma otworzyć Rachunek Transakcyjny Klienta.

18.3. Wynik inwestycyjne przy zamknięciu pozycji oraz prowizja od transakcji wyrażona w walucie Instrumentu Finansowego są przeliczane na walutę Rachunku zgodnie z kursami krzyżowymi ustalonymi na podstawie ostatnich ofert zaprezentowanych na Platformie Tradingowej.

18.4. Spółka może ograniczyć liczbę otwartych Rachunków dla jednego Klienta, informując o tym Klienta przy pomocy Ogłoszenia wysłanego mailem lub podczas rejestrowanej rozmowy telefonicznej.

18.5. Środki wpłacone na Rachunku Transakcyjnego Klienta mogą podlegać oprocentowaniu. W takim przypadku odpowiednie informacje zostaną podane Klientom w Ogłoszeniu.

18.6. Spółka zastrzega sobie prawo do uznania rachunku klienta za uśpiony/nieaktywny zgodnie z Polityką Rachunków Nieaktywnych (Załącznik I). Jeśli rachunek Klienta zostanie uznany za uśpiony/nieaktywny, a jego saldo jest dodatnie, naliczona zostanie opłata miesięczna w wysokości 10 EUR lub o wartości równorzędnej, zależnie od wybranej przez Klienta waluty Rachunku Transakcyjnego pobierana w ciągu pierwszych trzech (3) dni roboczych miesiąca następującego po dwunastym miesiącu braku aktywności.

Jeśli Klient nie odpowie na informacje dotyczące obciążeń w terminie trzech (3) kolejnych miesięcy po dwunastu (12) miesiącach nieaktywności, Spółka może zamknąć Rachunek Transakcyjny Klienta po uprzednim przesłaniu mu takiej informacji.

Jeśli saldo uśpionego/nieaktywnego rachunku Klienta wynosi zero, miesięczna opłata nie będzie naliczana.

Spółka uzna rachunek transakcyjny klienta za uśpiony/nieaktywny, jeśli klient nie zalogował się na niego i/lub jeśli klient nie dokonał na nim żadnego działania transakcyjnego ani nie zawarł żadnej transakcji.

Jeśli Klient posiada więcej niż 1 (jeden) rachunek transakcyjny i przynajmniej jeden z tych rachunków transakcyjnych jest aktywny, opłata za nieaktywność nie będzie naliczana. Należy zauważyć, iż Spółka

zapewnia i prowadzi korespondencję z każdym Klientem oraz informuje każdego Klienta mailowo o potraktowaniu jego rachunku jako uśpiony/nieaktywny.

18.7. Spółka wymaga, aby klient zawsze przedstawiał pełne i zaktualizowane Dokumenty podczas relacji biznesowej ze Spółką. Spółka powiadomi klienta z trzydziestodniowym (30) wyprzedzeniem o zbliżającym się upływie daty ważności przesłanego dokumentu. W dniu wygaśnięcia, Spółka ponownie skontaktuje się z klientem w celu dostarczenia dokumentu, który wygaś. W przypadku, gdy klient nie dostarczy wymaganych dokumentów w ciągu pięciu (5) dni roboczych, konto klienta zostanie przełączone w tryb „tylko do odczytu”, co oznacza, że klient nie będzie mógł wykonywać żadnych transakcji wyłączając zamknięcie transakcji do czasu dostarczenia wymaganego dokumentu.

18.8. Zgodnie z Obowiązującymi Przepisami, Spółka jest zobowiązana do przeprowadzenia weryfikacji tożsamości Klienta/lub beneficjenta rzeczywistego. Jeżeli Klient nie dostarczy Spółce odpowiednich dokumentów wymaganych do przeprowadzenia weryfikacji, Spółka odmówi przyjęcia Klienta.

19. Wpłaty

19.1. Wpłat na Rachunek Transakcyjny Klienta można dokonywać przy pomocy metod udostępnionych Klientom przez Spółkę.

19.2. W przypadku Wpłaty na Rachunek Transakcyjny Klienta w walucie innej niż Waluta Rachunku, przewalutowanie zostanie dokonane przez bank, w którym Spółka zdeponuje środki Klienta, po kursie wymiany stosowanym przez bank.

19.3. Wpłata na Rachunek Transakcyjny Klienta zostanie dokonana natychmiast, ale nie później niż kolejnego dnia roboczego po przelaniu środków na rachunek Spółki.

19.4. Spółka nie będzie realizować dyspozycji Klienta dotyczącej przelewu środków pomiędzy Rachunkami Transakcyjnymi Klienta prowadzonymi w innej walucie.

20. Wypłaty

20.1. Wypłat z Rachunku Transakcyjnego Klienta można dokonywać przy pomocy metod udostępnionych Klientom przez Spółkę.

20.2. Klient nie może wypłacać swoich środków pieniężnych na rachunki bankowe, których nie jest właścicielem. Przy składaniu dyspozycji Wypłaty Klient musi podać rachunek bankowy należący do niego.

20.3. Klient może wypłacić z Rachunku środki wykraczające poza poziom Wezwania do Uzupelnienia Depozytu Zabezpieczającego (ostrzeżenie). Spółka zwraca uwagę Klientów na fakt, iż Wypłata dokonywana jest w maksymalnej dostępnej kwocie, a niewielkie obciążenie ceną instrumentu finansowego może spowodować natychmiastowe automatyczne zamknięcie Otwartych Pozycji Klienta.

20.4. Spółka może odmówić wykonania dyspozycji Klienta w przypadku, co do którego może w sposób zasadny podejrzewać, iż jest związany z praniem pieniędzy, finansowaniem terroryzmu lub inną podejrzaną lub nielegalną działalnością lub podlega innym Obowiązującym Przepisom. W takim przypadku Spółka podejmie działania zgodnie z obowiązującymi Przepisami prawa.

20.5. Instrukcja wypłata zostanie zrealizowana natychmiast w godzinach pracy Spółki, nie później niż kolejnego dnia roboczego od złożenia dyspozycji Wypłaty.

21. Zastaw

21.1. Spółka posiada ogólny zastaw na wszelkich środkach przechowywanych przez Spółkę w imieniu Klienta do czasu spełnienia jego obowiązków wynikających z Umowy, którego celem jest wyłącznie zabezpieczenie wykonania zobowiązań Klienta zgodnie z niniejszą Umową.

22. Opłaty, podatki i formy nakłaniania

22.1. Spółka będzie naliczać opłaty i prowizje Klientom z tytułu świadczonych usług zgodnie z dokumentem Koszty i Opłaty.

22.2. Spółka może tymczasowo zawiesić lub obniżyć kwotę opłat i prowizji naliczanych w oparciu o dokument Koszty i Opłaty. Informacje takie będą podawane klientom.

22.3. Opłaty i prowizje są potrącane przez Spółkę z Rachunku Transakcyjnego Klienta bez oddzielnych dyspozycji klientów.

22.4. Prowizja za realizację zlecenia będzie pobierana w czasie realizacji transakcji.

22.5. Jak wskazano w ust. 9.4, Spółka może zwiększyć spread oparty na ofertach Podmiotów Zapewniających Płynność Instrumentów Finansowych poprzez dodanie spreadu i/lub prowizji Spółki.

22.6. Jeśli Spółka zapłaci lub otrzyma jakiegokolwiek opłaty lub formy nakłaniania za wprowadzenie Klienta, powiadomi o tym Klienta zgodnie z Obowiązującymi Regulacjami.

23. Swapy i finansowanie

23.1. W przypadku posiadania Otwartych Pozycji na Instrumentach Finansowych Forex do końca Dnia Roboczego (17:00 EST), Spółka będzie obliczać punkty swapowe dla każdej pozycji, która pozostanie otwarta na koniec Dnia Roboczego.

23.2. Kwota obciążenia lub uznania Rachunku Transakcyjnego Klienta opiera się na punktach swapowych określonych przez Spółkę w Dokumencie Specyfikacji Kontraktowej.

23.3. Kwoty wynikające z punktów swapowych będą uznawane lub będą obciążać Rachunek Transakcyjny Klienta z chwilą ich naliczenia.

23.4. W przypadku posiadania Otwartych Pozycji na Instrumentach CFD do końca Dnia Roboczego (17:00 EST), Spółka będzie obliczać punkty finansowania dla każdej pozycji, która pozostanie otwarta na koniec Dnia Roboczego. Kwoty wynikające z punktów finansowania będą uznawane lub będą obciążać Rachunek Transakcyjny Klienta z chwilą ich naliczenia.

23.5. Kwota obciążenia lub uznania Rachunku Transakcyjnego Klienta opiera się na punktach finansowania określonych przez Spółkę w Dokumencie Specyfikacji Kontraktowej.

24. Język

24.1. Klient przyjmuje do wiadomości, iż językiem urzędowym dla Spółki jest język angielski, a Klient powinien zawsze czytać i odnosić się do głównej Strony Internetowej w języku angielskim w zakresie wszelkich informacji i ujawnień dotyczących Spółki i jej działalności. Tłumaczenia lub informacje podawane w językach innych niż angielski służą wyłącznie celom informacyjnym i nie są wiążące dla Spółki oraz nie posiadają skutku prawnego. W razie sporu, obowiązującą wersją jest wersja angielska.

25. Metody komunikacji i pisemne zawiadomienia

25.1. O ile niniejsza Umowa nie przewiduje inaczej, wszelkie zawiadomienia, wnioski czy inne formy komunikacji kierowane do Spółki przez Klienta (poza składaniem Zleceń) winny być przesyłane za pośrednictwem adresu mailowego Klienta wpisanego do rejestrów Spółki, telefonicznie (z numeru telefonu wpisanego do rejestrów Spółki, o ile Spółka jest w stanie potwierdzić tożsamość Klienta zgodnie z ust. 11.2), bądź na piśmie na adres Spółki, a uznawane będą one za doręczone, jeśli zostaną rzeczywiście doręczone na następujące adresy:

- a) Adres korespondencyjny: Chrysorroiatissis 11, 3032 Limassol, Cypr
- b) E-mail: support@cy.conotoxia.com

Należy zauważyć, że potencjalny klient lub klient może skontaktować się ze Spółką za pośrednictwem jej Oddziałów, odwiedzając biura lub korzystając z kanałów kontaktowych dostępnych na stronie internetowej Spółki.

25.2. Dla celów komunikacji z Klientem, o ile Klient nie udzieli odmiennych konkretnych instrukcji, Spółka może korzystać z następujących metod: e-mail, Portal CMR Klienta, telefon, poczta lub Strona Internetowa Spółki, a komunikację taką uważa się za skuteczne poinformowanie Klienta

25.3. Następujące metody komunikacji uważa się za Pisemne Zawiadomienie Klienta przez Spółkę: e-mail, Portal CRM Klienta lub Strona Internetowa Spółki, a Klient zobowiązuje się do regularnego i częstego sprawdzania ewntualnych komunikatów na wskazanych miejscach

25.4. Następujące metody komunikacji uważa się za Pisemne Zawiadomienie Spółki przez Klienta: e-mail, Portal CRM Klienta lub poczta.

25.5. Nie uchybiając postanowieniom ust. 24.8, wszelka korespondencja (dokumenty, zawiadomienia, potwierdzenia, wyciągi, raporty, itp.) przesłana do którejkolwiek ze Stron, zależnie od przypadku, będzie uznawana za otrzymaną:

- (a) W przypadku przesłania drogą mailową - w ciągu jednej godziny od jej nadania, pod warunkiem, że wiadomość mailowa opuściła serwer nadawcy,
- (b) W przypadku przesłania przez Portal CRM Klienta - niezwłocznie po nadaniu,
- (c) W przypadku kontaktu telefonicznego - gdy rozmowa telefoniczna zostanie zakończona,
- (d) W przypadku przesłania pocztą - siedem dni kalendarzowych od nadania,
- (e) W przypadku publikacji na Stronie Internetowej Spółki - w ciągu jednej godziny od publikacji.

25.6. Dla celów komunikacji z Klientem Spółka będzie korzystać z danych kontaktowych podanych przez Klienta przy otwieraniu Rachunku Transakcyjnego Klienta lub zaktualizowanych w późniejszym terminie. Klient jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania Spółki w razie jakiegokolwiek zmiany jego danych kontaktowych.

25.7. Klient może kontaktować się ze Spółką telefonicznie w jej normalnych godzinach pracy. Spółka może skontaktować się z Klientem poza normalnymi godzinami pracy.

25.8. Wszelkie Pisemne Zawiadomienia przesyłane do Spółki uznawane będą za otrzymane w godzinach roboczych Spółki. Niezależnie od ust. 24.5, wszelkie Zawiadomienia otrzymane poza normalnymi godzinami Spółki będą traktowane jako otrzymane kolejnego Dnia Roboczego.

26. Dane osobowe, poufność, nagrywanie rozmów telefonicznych i rejestry

26.1. Spółka będzie wykorzystywać, przechowywać i przetwarzać dane osobowe przekazane przez Klienta w związku ze świadczeniem Usług, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/EC (Ogólne Rozporządzenie o Ochronie Danych).

26.2. Spółka zapewni Klientowi poufność w odniesieniu do informacji dotyczących posiadanych środków, obrotów, sald Rachunków, danych Zleceń, zrealizowanych transakcji, zakresu świadczonych usług oraz danych osobowych Klienta w granicach przewidzianych w oddzielnych przepisach prawnych.

26.3 Spółka może gromadzić dane dotyczące Klienta bezpośrednio od Klienta (np. dostarczone w wypełnionym Formularzu Wniosku o otwarcie Rachunku) lub od innych osób, np. od kredytowych agencji informacyjnych, agencji zajmujących się przeciwdziałaniem oszustwom czy dostawców rejestrów publicznych.

26.4. Akceptując Regulamin Klient wyraża zgodę i upoważnia Spółkę do ujawniania danych Klienta (w tym nagrań i dokumentów o charakterze poufnym) w następujących okolicznościach:

a) Jeśli jest to konieczne celem przeprowadzenia kontroli due diligence klienta oraz dla celów monitorowania/aktualizacji profilu klienta,

b) Jeśli wymagają tego przepisy prawa lub właściwy Sąd,

c) Jeśli ujawnienia zażąda CySEC lub inny organ regulacyjny sprawujący kontrolę nad lub właściwy dla Spółki lub Klienta, bądź ich jednostek stowarzyszonych, lub na których terytorium Spółka posiada Klientów,

d) Jeśli zażądają tego odpowiednie organy prowadzące dochodzenie lub celem zapobieżenia oszustwu, praniu pieniędzy czy innym działaniom niezgodnym z prawem,

e) Ujawnienie na rzecz doradców profesjonalnych Spółki, pod warunkiem, że dana osoba zostanie każdorazowo poinformowana o poufnym charakterze takich danych i zobowiąże się do przestrzegania obowiązków dotyczących poufności przewidzianych w niniejszej Umowie,

f) Ujawnienie na rzecz kredytowych agencji informacyjnych i agencji przeciwdziałających oszustwom, zewnętrznym dostawców usług uwierzytelniania oraz innych instytucji finansowych dla celów weryfikacji kredytowej, zapobiegania oszustwom, przeciwdziałania praniu pieniędzy, identyfikacji lub kontroli due diligence Klienta. W tychże celach instytucje takie mogą porównać dostarczone Klienta z danymi znajdującymi się w jakiegokolwiek bazie danych (publicznej czy innej), do której mają dostęp. Mogą one również wykorzystywać dane Klienta w przyszłości, by pomóc innym firmom w procesach weryfikacyjnych. Wyszukiwanie w bazach danych jest rejestrowane,

g) Ujawnienie na rzecz innych usługodawców, którzy tworzą, utrzymują i przetwarzają bazy danych (elektroniczne i inne), oferują usługi prowadzenia rejestrów, usługi przesyłu poczty elektronicznej, usługi komunikatorów lub podobne usługi, których celem jest wspieranie Spółki w gromadzeniu, przechowywaniu, przetwarzaniu i wykorzystywaniu danych Klientów bądź w kontaktowaniu się z Klientem, czy też w podnoszeniu poziomu Usług świadczonych na podstawie niniejszej Umowy,

h) Ujawnienie na rzecz dostawców usługi raportowania,

i) Jeśli jest to konieczne celem ochrony lub egzekwowania praw Spółki,

j) Na żądanie Klienta lub za zgodą Klienta.

26.5. Zlecenia i instrukcje składane telefonicznie są nagrywane na trwałych nośnikach, które umożliwiają ich odczyt w okresie przechowywania określonym w Obowiązujących Regulacjach. Nagrania stanowić będą wyłączną własność Spółki.

26.6. Klient akceptuje, iż nagrania, o których mowa w ust. 25.5 będą stanowić podstawę do rozstrzygnięcia sporów dotyczących realizacji Zleceń.

26.7 Zgodnie z Obowiązującymi Regulacjami, Spółka będzie przechowywać rejestry zawierające dane osobowe Klienta, informacje dotyczące jego transakcji, dokumenty dotyczące otwarcia rachunku, korespondencję i wszelkie inne informacje dotyczące Klienta przez przynajmniej pięć lat od rozwiązania Umowy Klienta.

27. Zmiany umowy

27.1. Spółka może bez uprzedniej zgody Klienta, ulepszać i zmieniać Platformę Tradingową, bądź ulepszać usługi oferowane Klientom, jeśli uzna zasadnie, iż jest to z korzyścią dla Klientów i nie zwiększy to kosztów ponoszonych przez Klientów.

27.2. Spółka ma prawo do zmiany niniejszego Regulaminu oraz innych dokumentów i warunków współpracy pomiędzy Spółką a Klientem również w odniesieniu do Pozycji Otwartych, jeśli wystąpi którykolwiek z następujących ważnych powodów:

- a. zmiany przepisów, które mają lub mogą mieć wpływ na Spółkę, w tym usług świadczonych przez Spółkę;
- b. konieczność dostosowania warunków Umowy do obowiązujących przepisów;
- c. konieczność dostosowania Umowy do wymagań związanych z ochroną konsumentów;

- d. zmiana zakresu świadczonych usług, sposobu świadczenia usług lub zmiana przedmiotu działalności Spółki;
- e. wprowadzenie nowych produktów lub usług do oferty Spółki lub zmiana oferty Spółki w zakresie modyfikacji produktów lub usług, w tym zakresu i sposobu ich świadczenia;
- f. konieczność dostosowania Umowy do warunków rynkowych, w tym zmian technologicznych, ofert konkurencyjnych firm inwestycyjnych i/lub zmian w funkcjonowaniu rynku instrumentów pochodnych;
- g. wdrożenie zmian prawnych wpływających na wzrost kosztów prowadzenia Rachunku Handlowego lub kosztów świadczenia usług;
- h. zmiany w interpretacji obowiązujących przepisów, będące konsekwencją orzeczeń sądów, uchwał, zaleceń, decyzji lub innych aktów organów państwowych;
- i. konieczność dostosowania Umowy do decyzji, zaleceń, wytycznych lub innych stanowisk organów nadzoru;
- J. wprowadzenie opłat związanych z wdrażaniem nowych usług lub produktów;
- k. zmiana zakresu, formy lub sposobu świadczenia usług, w szczególności w celu dostosowania ich do warunków rynkowych, zmian technologicznych, aktualnych standardów działalności maklerskiej itp.;
- l. zmiana poziomu inflacji;
- m. wzrost kosztów prowadzenia Rachunku Handlowego lub kosztów usług świadczonych przez Spółkę, w szczególności w wyniku zmian cen połączeń telekomunikacyjnych, energii, kosztów rozliczenia transakcji, usług pocztowych oraz innych kosztów ponoszonych przez Spółkę w korzyści instytucji rynku kapitałowego, w tym kosztów poniesionych przez kooperantów.

27.3. Niezależnie od innych postanowień Spółka jest uprawniona do zmiany ze skutkiem natychmiastowym, również w odniesieniu do Pozycji Otwartych:

- a. wartości wymaganego depozytu zabezpieczającego, w przypadku wystąpienia jednego z poniższych zdarzeń lub uznania przez Spółkę za wysoce prawdopodobne, że w najbliższej przyszłości nastąpi jedno ze zdarzeń. Zdarzenia te są następujące: (i) nadzwyczajna zmienność ceny instrumentu bazowego (ii) utrata lub znaczny spadek płynności rynku instrumentu bazowego (iii) inne nadzwyczajne zdarzenie na rynku instrumentu bazowego (iv) zdarzenie siły wyższej;
- b. spreadów, punktów swapowych lub daty rolowania opublikowanej na stronie internetowej;
- c. warunków współpracy z Klientem w związku z natychmiastową zmianą kosztów infrastruktury rynkowej lub kosztów i warunków narzuconych przez dostawców płynności Spółki, które są niezależne od Spółki, takich jak w szczególności: pożyczki papierów wartościowych lub koszty instrumentów bazowych, opłaty za przechowywanie, opłaty za dostęp do rynku, koszty egzekucji w systemach obrotu, podatki, opłaty skarbowe;
- d. Depozytu Wymaganego lub innych opłat, jeżeli skutkuje to obniżeniem kosztów dla Klienta;

e. warunków współpracy pomiędzy Spółką a Klientem w celu wprowadzenia nowych produktów i funkcjonalności;

f. warunków współpracy pomiędzy Spółką a Klientem, jeśli jest to wymagane przez Obowiązujące Przepisy, decyzje lub wytyczne władz publicznych.

27.4. W przypadku zmiany postanowień Umowy lub dokumentu Koszty i Opłaty zgodnie z punktem 26.2, Spółka poinformuje Klienta co najmniej 14 dni przed wejściem takich zmian w życie.

27.5. Spółka przekaże Klientowi zmienioną Umowę oraz dokument Koszty i Opłaty w formie elektronicznej na adres mailowy podany przez Klienta oraz za pośrednictwem Portalu CRM Klienta.

27.6. W razie zmian korzystnych dla Klienta, dopuszczalne jest poinformowanie Klienta tylko w formie elektronicznej na adres mailowy podany przez Klienta lub Portal CRM Klienta.

27.7. Jeśli Klient nie wyrazi zgody na proponowane zmiany Umowy lub dokumentu Koszty i Opłaty, Klient może, przed ich datą wejścia w życie, zgłosić sprzeciw i rozwiązać Umowę z zachowaniem okresu wypowiedzenia lub ze skutkiem natychmiastowym.

27.8. Jeśli Klient zgłosi sprzeciw zgodnie z ust. 26.6, ale nie wypowie Umowy, Umowa wygaśnie w dniu poprzedzającym datę wejścia proponowanych zmian w życie.

26.9. Brak sprzeciwu ze strony Klienta względem proponowanych zmian będzie uważany za zgodę na zmianę postanowień Umowy czy też dokumentu Koszty i Opłaty.

28. Rozwiązanie umowy i tego skutki

28.1. Strony mogą rozwiązać niniejszą Umowę z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia biegnie od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie.

28.2. Przy zamykaniu Rachunku, Spółka wezwie Klienta do zamknięcia wszystkich Otwartych Pozycji i Wyплаты salda środków w podanym terminie.

28.3. Po przesłaniu wypowiedzenia niniejszego Umowy oraz do daty rozwiązania:

- a) Klient jest zobowiązany do zamknięcia wszystkich swoich Otwartych Pozycji,
- b) Klient jest zobowiązany do złożenia zlecenia Wyплаты,
- c) Spółka jest uprawniona do odmowy przyjęcia nowych Zleceń od Klienta.

28.4. Po dacie Rozwiązania Spółka jest uprawniona do zamknięcia Otwartych Pozycji Klienta.

27.5. Likwidacja Rachunku następuje po rozwiązaniu lub wygaśnięciu Umowy, pod warunkiem, iż wszystkie Otwarte pozycje zostaną zamknięte, a saldo Rachunku wynosi zero.

27.6. Spółka może wypowiedzieć Umowę Klienta w następujących przypadkach:

- 1) naruszenie przez Klienta istotnych warunków Umowy,
- 2) brak zapłaty ze strony Klienta, pomimo wezwania, opłat i prowizji przedstawionych w Kosztach i Obciążeniach,

3) jeśli na Rachunku przez kolejne 3 miesiące kalendarzowe nie znajdują się żadne środki pieniężne, nie są dokonywane żadne transakcje i nie są otwierane żadne pozycje,

4) zaniechanie przez Spółkę oferowania usług określonych w Umowie,

5) ujawnienie, iż Klient złożył nieprawdziwe oświadczenia lub podrobione bądź niezgodne z prawdą dokumenty,

6) niezgodne z prawem korzystanie z Rachunku.

27.7. Niniejsza Umowa wygasa w przypadku otrzymania pisemnej, potwierdzonej przez właściwy organ, informacji o śmierci Klienta. W takim przypadku Spółka jest uprawniona do zamknięcia wszystkich Otwartych Pozycji na Rachunkach Transakcyjnych Klienta.

29. Siła wyższa

28.1. Zdarzenie Siły Wyższej obejmuje m.in. następujące zdarzenia, które sprawiają, że spełnienie warunków Umowy staje się niemożliwe lub bardzo niepraktyczne dla Spółki:

a) Działania rządów, wybuch wojny lub działań zbrojnych, zagrożenie wojną, ataki terrorystyczne, sytuacja zagrożenia w kraju, zamieszki, niepokoje społeczne, sabotaż, zajęcie mienia, czy inne formy kryzysu międzynarodowego, gospodarczego czy politycznego,

b) Katastrofy naturalne, trzęsienie ziemi, tsunami, huragan, tajfun, wypadek, sztorm, powódź, pożar, epidemia czy inna katastrofa naturalna,

c) Zawieszenie aktywności na rynku lub likwidacja bądź zamknięcie jakiegokolwiek rynku, ustalenie cen minimalnych lub maksymalnych dla transakcji na rynku, którego dotyczą Oferty Cenowe Spółki, nałożenie limitów czy szczególnych bądź nadzwyczajnych warunków transakcyjnych na takim rynku, zakaz aktywności na danym rynku dla którejkolwiek ze stron wydany przez organ regulacyjny (chyba że to Spółka spowoduje wydanie takiego zakazu), decyzje władz krajowych, organów organizacji samorządowych, decyzje organów zarządzających zorganizowanymi platformami transakcyjnymi,

d) Właściwy organ regulacyjny wyda moratorium dla usług finansowych bądź wydane zostaną inne akty prawne lub regulacje jakiegokolwiek organu regulacyjnego, rządowego, nadzorczego czy ponadnarodowego,

e) Awaria, usterka lub nieprawidłowe działanie jakichkolwiek linii elektronicznych, sieciowych i komunikacyjnych (jednakże niewynikające z działania Spółki w złej wierze lub dopuszczenia się przez nią celowego naruszenia),

g) Jakiegokolwiek zdarzenie, działanie czy okoliczności pozostające poza zasadną kontrolą Spółki, które sprawiają, iż Spółka nie jest w stanie podjąć zasadnych działań celem naprawienia naruszenia.

28.2. Jeśli Spółka uzna wedle swej zasadnej opinii, iż doszło do Zdarzenia Siły Wyższej (nie uchybiając pozostałym prawom wynikającym z niniejszej Umowy), Spółka może podjąć dowolne i wszystkie z poniższych działań, jeśli uzna je za konieczne, bez konieczności uprzedniego zawiadomienia i w dowolnym czasie:

- a) Zawieszenie lub zmiana stosowania wybranych lub wszystkich warunków Umowy w zakresie, w jakim Zdarzenie Siły Wyższej uniemożliwia lub czyni ich spełnienie niepraktycznym dla Spółki,
- b) Podjęcie lub rezygnacja z podjęcia wszelkich innych działań, które Spółka uzna za odpowiednie w danych okolicznościach w odniesieniu do pozycji Spółki, Klienta i innych klientów,
- c) Zamknięcie Platformy Tradingowej w razie usterki lub dla celów konserwacji celem uniknięcia szkód,
- d) Odmowa przyjęcia Zleceń Klientów,
- e) Zwiększenie wymogu dotyczącego Depozytu Zabezpieczającego bez uprzedniego powiadomienia,
- f) Zwiększenie Spreadów,
- g) Obniżenie Dźwigni.

28.3. O ile niniejsza Umowa wyraźnie nie wskazuje inaczej, Spółka nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty lub szkody wynikające z niewypełnienia, zakłócenia czy opóźnienia w wypełnianiu jej obowiązków wynikających z Umowy, gdzie takie niewypełnienie, zakłócenie czy opóźnienie wynika ze Zdarzenia Siły Wyższej.

30. Ograniczenia odpowiedzialności i zwolnienie z odpowiedzialności odszkodowawczej

29.1 W przypadku dostarczenia przez Spółkę Klientowi informacji, zaleceń, wiadomości, informacji dotyczących transakcji, komentarza rynkowego czy badań (również w newsletterach, które mogą być publikowane na Stronie Internetowej Spółki lub dostarczane subskrybentom za pośrednictwem jej Strony Internetowej czy w inny sposób), Spółka nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty, koszty, wydatki czy szkody poniesione przez Klienta w wyniku nieprawidłowości czy błędów zawartych w takich informacjach, pod warunkiem braku oszustwa, celowego naruszenia czy rażącego niedbalstwa po stronie Spółki.

29.2 Spółka nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty, szkody lub koszty poniesione przez Klienta bezpośrednio lub pośrednio m.in. w związku z:

- a) Jakiegokolwiek błędem lub awarią w działaniu Platformy Tradingowej,
- b) Jakiegokolwiek opóźnieniem spowodowanym przez Platformę Tradingową,
- c) Transakcjami dokonywanymi za pośrednictwem Platformy Tradingowej,
- d) Niepełnieniem przez Spółkę jej obowiązków wynikających z Umowy w wyniku Zdarzenia Siły Wyższej lub z jakiegokolwiek innej przyczyny poza jej kontrolą,
- e) Działaniami, zaniechaniami lub niedbalstwem jakiegokolwiek osoby trzeciej,
- f) Działaniem osób, które uzyskały Dane Dostępowe Klienta w sposób nieuprawniony,,

g) Wszelkimi Zleceniami złożonymi za pośrednictwem lub na podstawie Danych Dostępowych Klienta,

h) Jakimkolwiek opóźnieniem w przesyłce Zlecenia do Realizacji,

29.3 Jeśli Spółka otrzyma jakiegokolwiek roszczenia skierowane względem niej lub poniesie jakiegokolwiek szkody, zobowiązania, koszty czy wydatki w związku czy w wyniku realizacji Umowy i/lub świadczenia Usług i/lub w odniesieniu do jakiegokolwiek Zlecenia, rozumie się, iż Spółka nie ponosi jakiegokolwiek odpowiedzialności, a Klient zobowiązany jest do zwolnienia Spółki z takiej odpowiedzialności.

29.4 Niezależnie od okoliczności, Spółka nie ponosi względem Klienta odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty lub szkody konsekwencyjne, szczególne czy pośrednie, za utratę zysków, utratę możliwości (w tym w odniesieniu do późniejszych zmian rynkowych), koszty lub wydatki poniesione przez Klienta w związku z Umową.

29.5 W wyniku rozliczenia wszystkich otwartych pozycji na Rachunku Inwestycyjnym saldo dostępnych środków Klienta nie będzie ujemne.

31. Oświadczenia i zapewnienia

30.1. Klient oświadcza i zapewnia względem Spółki co następuje:

a) Klient ukończył 18. rok życia.

b) Klient nie jest rezydentem Japonii, USA, Kanady, Turcji ani krajów wpisanych na czarną listę FATF, ponieważ Spółka nie przyjmuje Klientów z tychże krajów oraz z żadnych innych krajów, w których istnieją szczególne warunki lub ograniczenia prawne.

c) Klient jest sprawny umysłowo i zdolny do podejmowania decyzji dotyczących jego własnych działań.

d) Klient jest należycie upoważniony do zawarcia Umowy, składania Zleceń i wykonywania obowiązków wynikających z niniejszej Umowy.

e) Klient jest osobą fizyczną, która wypełniła Formularz Wniosku o Otwarcie Rachunku.

f) Informacje podane Spółce przez Klienta w Formularzu Wniosku o Otwarcie Rachunku oraz w dowolnym czasie w przyszłości są zgodne z prawdą, rzetelne i kompletne, a dokumenty przekazywane przez Klienta są ważne i autentyczne.

g) Klient przeczytał, w pełni zrozumiał i akceptuje warunki Umowy. Akceptując Umowę Klient zawiera z nami prawnie wiążącą umowę. Niniejsza Umowa jest wiążąca i nadaje prawa jej stronom oraz ich dozwolonym następcom i cesjonariuszom.

h) Klient przeczytał i rozumie dokument Ujawnianie Ryzyka.

i) Klient działa w charakterze mocodawcy, a nie pośrednika, przedstawiciela, powiernika czy depozytariusza w imieniu innej osoby.

j) Środki pieniężne Klienta wykorzystywane w transakcjach nie pochodzą w sposób bezpośredni ani pośredni z jakiegokolwiek działalności niezgodnej z prawem, ani nie są wykorzystywane czy przeznaczone do wykorzystania na finansowanie terroryzmu.

k) Żadne z działań wykonywanych na podstawie Umowy nie naruszają żadnych przepisów prawa czy zasad obowiązujących Klienta bądź obowiązujących w jurysdykcji zamieszkania Klienta, ani też żadnych umów, którymi Klient jest związany, lub które mają wpływ na aktywa i środki pieniężne Klienta.

l) Klient nie jest osobą na Eksponowanym Stanowisku Politycznym i nie posiada żadnych relacji (np. pokrewieństwo lub relacje biznesowe) z osobą, która piastuje lub piastowała ważną funkcję publiczną w okresie ostatnich dwunastu miesięcy. Jeśli powyższe oświadczenie okaże się niezgodne z prawdą oraz jeśli Klient nie ujawnił takich informacji już w Formularzu Wniosku o Otwarcie Rachunku, jest on zobowiązany do poinformowania Spółki w najkrótszym możliwym terminie, jak również jeśli w jakimkolwiek czasie obowiązywania niniejszej Umowy stanie się on osobą na Eksponowanym Stanowisku Politycznym.

32. Reklamacje i spory

31.1 Jeśli Klient pragnie zgłosić błąd lub reklamację, powinien postępować zgodnie z Polityką i Procedurą Rozpatrywania Reklamacji.

33. Prawo właściwe i obowiązujące regulacje

32.1. Wszelkie spory wynikające lub związane z niniejszą Umową będą rozstrzygane przez Sądy cypryjskie.

32.2. W sprawach związanych z niniejszą Umową stosuje się przepisy prawa cypryjskiego.

34. Rozdzielność postanowień

33.1. Jeśli jakikolwiek Sąd właściwy uzna jakąkolwiek część niniejszej Umowy za nieegzekwowalną, niezgodną z prawem czy jakąkolwiek zasadą, regulaminem czy przepisem prawnym jakiegokolwiek Rynku czy regulatora, część taką uznawać się będzie za wyłączone z niniejszej Umowy od początku, a niniejsza Umowa będzie interpretowana i egzekwowana tak, jak gdyby nigdy nie zawierała danego postanowienia, a zgodność z prawem i egzekwowalność pozostałych postanowień Umowy oraz zgodność z prawem, ważność i egzekwowalność takiego postanowienia zgodnie z przepisami prawa i/lub regulacjami jakiegokolwiek innej jurysdykcji pozostaną niewzruszone.

35. Brak zrzeczenia

34.1 Niepodjęcie przez Spółkę działań zmierzających od uzyskania naprawienia naruszeń, czy też działań mających na celu wyegzekwowanie ścisłego przestrzegania warunków i postanowień niniejszej Umowy, bądź niewykonanie jakiegokolwiek prawa lub nieskorzystanie z jakiegokolwiek środka ochrony prawnej, czy to w całości czy częściowo, przysługującego Spółce na mocy niniejszej Umowy nie stanowi dorozumianego zrzeczenia się powyższych.

36. Cesja

35.1. Spółka może w dowolnym czasie przenieść, dokonać nowacji czy scedować na osobę trzecią całość lub część swoich praw, korzyści lub obowiązków wynikających z niniejszej Umowy, bądź też realizację całości Umowy, z zastrzeżeniem Obowiązujących Regulacji a także wcześniejszego Pisemnego Zawiadomienia Klienta z wyprzedzeniem wynoszącym 14 Dni Roboczych. Powyższe może zostać dokonane bez ograniczeń w przypadku fuzji lub przejęcia Spółki z lub przez osobę trzecią, w przypadku restrukturyzacji Spółki, jej zamknięcia, sprzedaży bądź przeniesienia całości lub części przedsiębiorstwa lub aktywów Spółki na osobę trzecią.

35.2. Uzgadnia się i rozumie, iż w przypadku przeniesienia, cesji czy nowacji, o których mowa w ust. 35.1 powyżej, Spółka będzie uprawniona do ujawnienia i/lub przeniesienia wszystkich Danych Klienta (w tym danych osobowych, nagrań, korespondencji, dokumentów due diligence i identyfikacyjnych klienta, akt i rejestrów, historii transakcji Klienta) oraz przeniesienia Rachunku Klienta i Środków Klienta, zależnie od konieczności, z zastrzeżeniem uprzedniego Pisemnego Zawiadomienia Klienta z wyprzedzeniem wynoszącym 14 Dni Roboczych.

35.3. Klient nie jest uprawniony do przelewania, cedowania, obciążania, nowacji czy w inny sposób przenoszenia lub podejmowania prób przenoszenia praw i obowiązków Klienta wynikających z niniejszej Umowy.

37. Upoważniony przedstawiciel

37.1. Klient nie może mianować upoważnionego przedstawiciela dla Rachunku.

Załącznik I

Polityka Nieaktywnego Rachunku

1. Cel

Zgodnie z art. 25(3)(a) Ustawy 87(l) 2017, Spółka zobowiązana jest zapewnić, by wszelkie informacje, w tym komunikaty marketingowe, adresowane do klientów lub potencjalnych klientów były uczciwe, jasne i by nie wprowadzały w błąd.

W tym celu Spółka stworzyła niniejszą Politykę i zapewnia, by wszystkie klienci, potencjalni klienci lub byli klienci byli informowani w sposób odpowiedni o wszelkich opłatach i/lub działaniach podejmowanych przez Spółkę w razie uznania rachunku klienta za uśpiony/nieaktywny.

2. Rachunek uśpiony/nieaktywny

Spółka zastrzega sobie prawo zgodnie z niniejszą Polityką do uznania Rachunku Transakcyjnego Klienta za uśpiony/nieaktywny, jeśli na takim rachunku transakcyjnym nie dochodzi do żadnej aktywności ze strony Klienta.

Spółka uzna rachunek transakcyjny klienta za uśpiony/nieaktywny, jeśli klient nie zalogował się na niego i/lub jeśli klient nie dokonał na nim żadnego działania transakcyjnego ani nie zawarł żadnej transakcji.

Jeśli Klient posiada więcej niż 1 (jeden) rachunek transakcyjny i przynajmniej jeden z tych rachunków transakcyjnych jest aktywny, opłata za nieaktywność nie będzie naliczana.

Należy zauważyć, iż Spółka zapewnia i prowadzi korespondencję z każdym Klientem oraz informuje każdego Klienta mailowo o potraktowaniu jego rachunku jako uśpiony/nieaktywny.

3. Opłaty

Jeśli rachunek Klienta zostanie uznany za uśpiony/nieaktywny, a jego saldo jest dodatnie, narzucona zostanie opłata miesięczna w wysokości 10/PLN/EUR/USD/GBP. Opłata ta będzie pobierana w ciągu pierwszych trzech (3) dni roboczych miesiąca następującego po dwunastym miesiącu braku aktywności. Jeśli saldo uśpionego/nieaktywnego rachunku Klienta wynosi zero, miesięczna opłata nie będzie naliczana.

Jeśli Klient nie odpowie na informacje dotyczące obciążeń w terminie trzech (3) kolejnych miesięcy po dwunastu (12) miesiącach nieaktywności, Spółka może zamknąć Rachunek Transakcyjny Klienta po uprzednim przesłaniu mu takiej informacji.

4. Reaktywacja rachunku

Jeśli Klient pragnie reaktywować swój uśpiony/nieaktywny rachunek, Spółka przeprowadzi Procedurę Due Diligence, chyba że została przeprowadzona przed zaklasyfikowaniem rachunku jako uśpiony/nieaktywny.

Jeśli po przeprowadzeniu Procedury Due Diligence Spółka uzna, iż profil Klienta wymaga aktualizacji, Spółka zażąda od Klienta dostarczenia dokumentów koniecznych do aktualizacji i aktywacji jego rachunku.



Załącznik II

Wzór oświadczenia o odstąpieniu od Umowy

(Wypełnij i wyślij to oświadczenie tylko w przypadku chęci odstąpienia od umowy)

Do: _____ (Nazwa i adres Firmy)

Ja, niżej podpisany _____ niniejszym odstępuję od umowy
zawartej w dniu _____ (wpisz datę zaakceptowania warunków umowy).

_____(Proszę podać tutaj swoje dane
kontaktowe/numer rejestracyjny CRM w celu weryfikacji)

Podpis klienta: _____

Data: _____

